



## 저작자표시-비영리-변경금지 2.0 대한민국

이용자는 아래의 조건을 따르는 경우에 한하여 자유롭게

- 이 저작물을 복제, 배포, 전송, 전시, 공연 및 방송할 수 있습니다.

다음과 같은 조건을 따라야 합니다:



저작자표시. 귀하는 원저작자를 표시하여야 합니다.



비영리. 귀하는 이 저작물을 영리 목적으로 이용할 수 없습니다.



변경금지. 귀하는 이 저작물을 개작, 변형 또는 가공할 수 없습니다.

- 귀하는, 이 저작물의 재이용이나 배포의 경우, 이 저작물에 적용된 이용허락조건을 명확하게 나타내어야 합니다.
- 저작권자로부터 별도의 허가를 받으면 이러한 조건들은 적용되지 않습니다.

저작권법에 따른 이용자의 권리는 위의 내용에 의하여 영향을 받지 않습니다.

이것은 [이용허락규약\(Legal Code\)](#)을 이해하기 쉽게 요약한 것입니다.

[Disclaimer](#) 

생활과학석사 학위논문

청년층 소비자의  
신용등급관리역량에 관한 연구

2017 년 2 월

서울대학교 대학원

소비자학과

노 혜 민

# 청년층 소비자의 신용등급관리역량에 관한 연구

지도교수 손 상 희

이 논문을 생활과학석사 학위논문으로 제출함

2017 년 1 월

서울대학교 대학원

소비자학과

노 혜 민

노혜민의 생활과학석사 학위논문을 인준함

2017 년 1 월

위 원 장 \_\_\_\_\_ (인)

부위원장 \_\_\_\_\_ (인)

위 원 \_\_\_\_\_ (인)

# 초 록

## 청년층 소비자의 신용등급관리역량에 관한 연구

청년층 소비자는 재무적으로 독립을 시작하며, 그 과정에서 신용사용을 경험하게 된다. 최근 경제악화와 취업난 속에 청년층의 부채규모는 커지고 있고, 대학생과 사회초년생의 경우 신용거래 이력의 미비로 신용등급이 낮게 평가되어 고금리로 대출을 받게 되는 악순환이 지속되고 있다. 따라서 청년층이 사회에 진출하기 전 또는 진출 후에 본인의 신용등급관리를 통해 합리적인 신용사용을 할 수 있도록 준비하는 것이 필요하며, 청년층 소비자의 신용등급관리역량을 살펴봄으로써 적절한 제언을 할 수 있다.

본 연구에서는 청년층의 신용등급관리역량을 신용등급관리 지식과 관련제도에 대한 혜택과 용이성 평가 수준 및 신용등급관리 실천의도를 바탕으로 알아보았다. 이 과정에서 신용등급관리 실천의도에 영향을 미치는 요인으로 지식과 평가수준 및 금융경험, 금융사회화, 인구통계학적 특성을 고려하여 분석하였으며, 만 19세~34세 청년층을 대상으로 조사한 결과와 결론은 다음과 같다.

첫째, 청년층 소비자의 신용등급관리 주관적 지식과 객관적 지식수준은 모두 보통보다 조금 높게 나타났다. 또한 회귀분석을 통해 대출경험, 신용등급 조회경험, 금융교육 경험이 공통적으로 신용등급관리 지식수준에 긍정적인 영향요인임이 나타나

금융경험과 금융교육을 통한 신용등급관리 지식 향상이 필요함을 확인하였다.

둘째, 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가수준은 전반적으로 보통보다 낮고, 그 중에서 이용 용이성에 대한 평가가 더 낮게 나타났다. 제도의 혜택과 용이성 평가를 종속변수로 한 회귀분석 결과, 신용등급 조희경험, 부모와의 상호작용, 신용등급관리 주관적 지식 변수가 혜택과 용이성 평가에 공통적으로 긍정적인 영향을 미치는 것으로 나타났다.

셋째, 요인분석결과 신용등급관리 실천의도는 2개의 요인으로 분류되었고, 이를 기본적 신용등급관리 실천의도와 적극적 신용등급관리 실천의도로 명명하였다. 청년층 소비자의 신용등급관리 실천의도 수준을 비교하였을 때, 기본적 실천의도는 4.12점, 적극적 실천의도는 2.88점으로 나타나 본인의 신용등급관리를 위해 적극적으로 권리를 행사하거나 정책에 참여를 하고자 하는 경향은 낮은 것을 알 수 있었다.

넷째, 신용등급관리 실천의도에 유의한 영향을 미치는 변수들의 인과적 관계를 확인한 결과, 신용등급관리 주관적 지식과 객관적 지식이 기본적 신용등급관리 실천의도에 가장 큰 영향을 미치고, 신용등급관리 관련제도의 혜택 및 용이성 평가와 신용등급 조희경험이 적극적 신용등급관리 실천의도에 큰 영향을 미치는 것으로 나타나 신용등급관리 지식 및 제도의 혜택과 용이성 평가가 모두 중요한 변수임을 알 수 있었다.

위와 같은 결론을 통해 도출된 제언은 다음과 같다.

첫째, 신용등급관리에 대한 객관적 지식, 주관적 지식 수준이 기본적 신용등급관리 실천의도에 가장 큰 영향을 미치는 것으로

나타났기 때문에 신용등급관리 지식 수준을 향상시키는 것이 필요하다고 할 수 있다. 이를 위해서는 주관적, 객관적 지식에 유의한 영향을 미치는 요인으로 나타난 금융교육을 통해 대출경험, 신용등급 조회경험의 중요성을 알릴 수 있도록 가정과 학교에서의 적극적인 관련 교육이 필요하다.

둘째, 적극적 신용등급관리 실천의도에 대해서는 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가가 가장 중요한 변수임을 알 수 있었다. 따라서 신용등급관리와 관련한 제도의 홍보와 정책 참여에 있어 편리함을 증대시켜 줄 필요가 있다.

셋째, 금융경험과 금융사회화 변수는 신용등급관리 실천의도에 직간접 영향을 주는 주요한 변수로 나타났다. 따라서 금융경험과 교육의 중요성을 결합한 경험교육이 필요한 것으로 보인다. 연구 결과에서 대출경험, 신용등급 조회경험, 금융교육 그리고 부모와의 상호작용이 신용등급관리 실천의도에 주요한 영향을 미치는 것으로 나타났기 때문에 금융교육 과정에 신용등급을 조회해보거나 대출을 모의적으로 해 볼 수 있는 내용이 포함된다면 청년층 소비자들의 신용등급관리 실천의도에 긍정적인 영향을 줄 수 있을 것이다.

마지막으로 본 연구에서 주목한 청년층 내의 집단을 살펴보면, 대학(원)생, 취업준비생, 직장인 집단에 따라 신용등급관리 지식과 실천의도에 유의한 차이가 발견되고 있다. 따라서 취업여부에 따라 청년층의 신용등급관리와 관련한 문제에 다르게 접근할 필요성이 있다. 또한, 신용등급 조회경험과 금융교육 경험 그리고 부모와의 상호작용 변수가 적극적인 신용등급관리에 대해 긍정적인 영향을 미치는 것으로 볼 때, 가정과 학교에서의 금융교육이 중요한

것으로 보인다.

주요어 : 청년, 신용등급관리역량, 개인신용평가제도, 금융역량모델,  
금융지식, 제도평가, 금융경험, 금융사회화

학 번 : 2015-21726

# 목 차

제 1 장 서론 .....	1
제 1 절 문제제기 .....	1
제 2 절 연구목적 .....	4
제 2 장 이론적 배경 .....	6
제 1 절 청년층 소비자의 신용등급관리역량 .....	6
제 2 절 신용등급관리와 개인신용평가제도 .....	9
제 3 절 신용등급관리역량에 영향을 미치는 요인 .....	13
1. Sherraden의 금융역량모델 .....	13
2. 금융지식 .....	16
3. 금융제도에 대한 평가 .....	18
4. 금융경험 .....	20
5. 금융사회화 .....	21
6. 인구통계학적 특성 .....	22
제 3 장 연구방법 .....	24
제 1 절 연구문제와 연구모형 .....	24
제 2 절 연구방법 .....	27
1. 조사대상 및 자료수집방법 .....	27
2. 변수의 정의 및 측정도구 .....	28
3. 분석방법 .....	34
제 3 절 조사대상자의 일반적 특성 .....	35



1. 인구통계학적 특성 .....	35
2. 금융경험 및 금융사회화 관련 특성 .....	36
<b>제 4 장 연구결과 .....</b>	<b>38</b>
<b>제 1 절 청년층 소비자의 신용등급관리 지식 .....</b>	<b>38</b>
1. 신용등급관리 지식 수준 .....	38
2. 인구통계학적, 금융경험, 금융사회화 특성에 따른 신용등급관리 지식 차이 .....	42
<b>제 2 절 청년층 소비자의 신용등급관리 제도의 혜택과             용이성 평가 .....</b>	<b>46</b>
1. 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가 수준 .....	46
2. 인구통계학적, 금융경험, 금융사회화 특성에 따른 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가 차이 .....	48
<b>제 3 절 청년층 소비자의 신용등급관리 실천의도 .....</b>	<b>51</b>
1. 신용등급관리 실천의도 수준 .....	51
2. 인구통계학적, 금융경험, 금융사회화 특성에 따른 신용등급관리 실천의도 차이 .....	53
<b>제 4 절 청년층 소비자의 신용등급관리 실천의도에 영향을             미치는 요인 .....</b>	<b>57</b>
1. 신용등급관리 지식, 제도 평가 및 실천의도 영향요인 .....	57
2. 신용등급관리 실천의도에 대한 인과적 관계 .....	63
<b>제 5 장 결론 및 제언 .....</b>	<b>68</b>
<b>제 1 절 요약 및 결론 .....</b>	<b>68</b>
<b>제 2 절 제언 .....</b>	<b>71</b>

참고문헌 .....	74
부록	
설문지 .....	82
Abstract .....	91

## 표 목차

[표 3-1] 신용등급관리 주관적 지식 측정문항.....	28
[표 3-2] 신용등급관리 객관적 지식 측정문항.....	29
[표 3-3] 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가 측정문항.....	30
[표 3-4] 신용등급관리 실천의도 측정문항.....	32
[표 3-5] 금융경험 측정문항.....	33
[표 3-6] 금융사회화 측정문항 .....	34
[표 3-7] 인구통계학적 특성.....	36
[표 3-8] 금융경험 및 금융사회화 관련 특성 .....	37
[표 4-1] 신용등급관리 주관적 지식 수준 .....	39
[표 4-2] 신용등급관리 객관적 지식 수준 .....	40
[표 4-3] 인구통계학적 특성에 따른 신용등급관리 지식 차이.....	43
[표 4-4] 금융경험에 따른 신용등급관리 지식 차이 .....	44
[표 4-5] 금융사회화에 따른 신용등급관리 지식 차이.....	45
[표 4-6] 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가 수준.....	47
[표 4-7] 인구통계학적 특성에 따른 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가 차이.....	48
[표 4-8] 금융경험에 따른 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가 차이 .....	49
[표 4-9] 금융사회화에 따른 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가 차이 .....	50
[표 4-10] 기본적 신용등급관리 실천의도 수준 .....	52
[표 4-11] 적극적 신용등급관리 실천의도 수준 .....	53

[표 4-12] 인구통계학적 특성에 따른 신용등급관리 실천의도 차이 .....	54
[표 4-13] 금융경험에 따른 신용등급관리 실천의도 차이 .....	55
[표 4-14] 금융사회화에 따른 신용등급관리 실천의도 차이.....	56
[표 4-15] 신용등급관리 지식, 제도 평가 및 실천의도에 대한 회귀분석 결과.....	62
[표 4-16] 기본적 신용등급관리 실천의도에 대한 경로효과.....	64
[표 4-17] 적극적 신용등급관리 실천의도에 대한 경로효과.....	67

## 그림 목차

[그림 2-1] 개인신용평가 체계 개요.....	12
[그림 2-2] 금융역량(Financial Capability) 모델 .....	16
[그림 3-1] 연구모형.....	26
[그림 4-1] 기본적 신용등급관리 실천의도에 대한 경로 모형 .....	63
[그림 4-2] 적극적 신용등급관리 실천의도에 대한 경로 모형 .....	65

# 제 1 장 서 론

## 제 1 절 문제제기

청년층 소비자(young adults)는 고등학교 이후 재무적 의존에서 독립의 이행기를 거치며, 재무 관리 기술을 배우게 된다(Shim, Xiao, Barber & Lyons, 2009). 이 과정에서 저축, 주택 마련, 자동차 구입, 투자와 같은 다양한 재무적 선택을 하게 되는데, 높은 주거비와 취업난, 대학 등록금 등으로 인해 금융결정을 내리는 데 어려움을 경험하고 있다(Kim & Chatterjee, 2013; O' Neill & Brennan, 1997; Rutherford & Wanda, 2010). 또한 청년층은 신용을 사용하기 시작하는 시기이나, 신용인식이나 신용관리행동 수준이 낮고 신용의 중요성을 제대로 인식하지 못한다는 특성들이 지적된 바 있어(두경자 & 서인주, 2008), 신용관리역량의 부족으로 인한 문제 경험의 가능성을 예상할 수 있다. 신용 사용이 청년층 소비자의 채무불이행과 같은 위기를 초래하는 주요 요인이 되며(Lachance, 2012), 성인과 비교할 경우 신용카드 연체나 현금서비스·최대한도 사용과 같은 위험한 신용행동을 할 가능성이 높아 그들의 신용행동에 대한 관심이 필요하다는 지적도 있었다(Xiao, Serido & Shim, 2013).

실제로 청년층 소비자는 신용 사용에 있어서 낮은 신용등급으로 인한 문제에 직면하게 된다. 연령별 신용등급 현황을 살펴보면, 2008년부터 2013년까지 20대와 30대의 평균

신용등급은 5.33, 4.58로 같은 시기 40대, 50대, 60대 이상의 평균 신용등급 4.53, 4.4, 4.41 보다 낮은 수준이며, 특히 20대는 현저히 낮은 수준을 보이고 있다(연합뉴스, 2014.05.07). 신용의 악화는 청년층이 비싼 이자를 지불하고 대출을 받을 수 밖에 없는 환경에 놓이게 하는데(한영섭, 2016), 실제로 대학생과 사회초년생 등은 금융거래실적이 거의 없는 신용정보가 부족한 자(Thin Filer)로 분류되어 4-6등급의 낮은 신용등급을 받고 있고(금융감독원, 2015a), 그 결과, 1-3등급에 비해 상대적으로 높은 금리를 부담하여 원리금 상환부담, 다중채무 문제를 겪고 있다(한국은행, 2014).

최근 2016년 1월부터 대학생과 사회초년생을 포함한 Thin Filer의 신용등급 향상을 위해 통신요금, 공공요금 등의 납부실적을 신용평가에 반영해 주는 정책을 펼쳤으나, 정책 보도 이후 주요 대상자인 사회초년생 등의 정보등록은 미미한 것으로 나타났다(KCB, 2016). 이러한 현상은 신용등급 향상을 위한 청년층 소비자들의 정책 인식 제고의 필요성을 제기한다. 이를 위해서는 청년층 소비자가 평소에 본인의 신용등급에 대해 얼마나 인식하고, 신용등급관리를 실천하고 있는지에 대한 이해가 선행되어야 한다. 금융소비자의 입장에서 신용등급은 금융거래 시 대출여부와 한도, 금리수준 등을 결정하는 주요 요소이므로, 금융기관이 어떠한 방식으로 자신의 신용을 평가하는지 알고 신용등급 향상을 위해 적극적인 행동을 수행하는 것은 자신의 금융복지를 높이는 중요한 역량이라 할 수 있다.

그동안 청년층 소비자의 신용에 대한 연구는 신용등급관리에 초점을 두고 이루어진 연구보다는 신용카드 사용에 관한

행동이나(윤하정, 신민경 & 정순희, 2012; 이윤금, 백병성 & 진라운, 2015) 학자금 대출과 관련한 문제(곽민주 & 이희숙, 2015; 남수경, 유승호 & 정의준, 2012; 백진영 & 오명석, 2015) 그리고 전반적인 신용관리에 관한 연구가 소수 있을 뿐이다(곽민주 & 이희숙, 2016; 두경자 & 서인주, 2008). 청년층의 신용관리역량 특히 신용등급관리에 초점을 맞추어 이루어진 연구는 거의 없는 실정이어서, 청년층 소비자의 신용등급에 대한 인지적, 실천적 측면의 역량을 살펴보는 것은 매우 필요하다고 하겠다.



## 제 2 절 연구목적

이에 본 연구에서는 신용등급관리에 초점을 맞추어 청년층 소비자의 신용등급관리에 대한 역량이 어떠한지 살펴보고자 한다. 구체적으로 신용등급관리 지식, 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가 그리고 신용등급관리 실천의도를 통해 신용등급관리역량이 어떠한지 살펴보고, 이들에 대한 영향요인 및 인과적 관계를 검증하는 것을 목적으로 한다.

여러 연구들에서 금융지식은 바람직한 금융행동에 영향을 미치는 주요 변수로 설명되었다(Huston, 2010; Letkiewicz & Fox, 2014). 신용등급관리 행동은 바람직한 금융행동의 하나로 볼 수 있으므로 신용등급관리에 대한 금융지식은 신용등급관리의 실천의도에 중요한 영향요인이 될 수 있을 것이며 본 연구에서는 이를 확인하고자 한다. 또한 신용등급관리는 신용관리에 관한 지식뿐만 아니라 관련제도를 알고 정책을 잘 활용할 수 있어야 실천이 가능하다. Sherraden(2013)은 금융역량모델에서 금융상품이나 서비스, 제도 등을 포함한 외부적 조건에 대한 특성을 금융역량을 결정하는 주요한 요소로 제시하였는데, 이에 근거하여 본 연구에서는 신용등급관리 제도와 관련된 혜택과 용이성에 대한 평가가 신용등급관리 실천의도에 어떠한 영향을 주는지 살펴보고자 한다.

본 연구는 청년층 소비자의 신용등급관리 지식, 개인신용평가제도와 관련한 평가 및 실천의도와 그것에 영향을 미치는 기제를 탐구함으로써, 청년층 소비자의 신용등급관리역량에

대한 이해를 가능하게 한다는 점에 의의가 있다. 또한 상대적으로 연구가 많이 된 대학생 집단과 함께 사회초년생과 연구가 거의 이루어지지 않은 취업준비생도 함께 분석 대상으로 포함하여 청년층 소비자 내에서의 차이점에도 주목하고자 하였다. 이를 통해 청년층 소비자의 신용평가와 관련한 정책적 시사점을 도출하고, 청년층 소비자의 신용등급관리와 관련 인식 제고를 위한 교육 방향을 제안할 수 있으며, 이를 통해 청년층 소비자의 금융복지를 증진시키는 방안을 강구하는 데 기여할 수 있을 것이다.

## 제 2 장 이론적 배경

### 제 1 절 청년층 소비자의 신용등급관리역량

소비자역량은 소비환경 내에서 소비자로서 역할을 잘 수행할 수 있는 지식, 태도, 실천의 총체로(손지연 & 이경아, 2014), 거래, 금융, 시민성 측면에서 구체화되어 연구되어왔다(배순영 & 천현진, 2010; 손지연 & 이경아, 2014; 이기춘, 양세정, 천경희, 김소라 & 권혜진, 2007). 이러한 점에서 개인 소비자가 갖추어야 하는 역량의 한 영역으로, 금융분야의 중요성을 볼 수 있다.

기존의 연구에서 금융분야의 소비자역량은 금융역량, 재무역량, 재무관리역량 등의 개념으로 설명되었고(곽민주 & 이희숙, 2016; 김정현, 2011; 손지연, 2015), 금융역량의 개념 역시 역량을 구성하는 지식, 태도, 행동 등의 구성요인과 역량을 발휘할 수 있는 내용요소로 나누어져 분석되었다(김정현, 2011; 배순영 & 천현진, 2010). 금융역량의 내용요소는 연구마다 조금씩 다르나 종합적으로 재무의사결정, 수입과 지출관리, 신용과 부채관리, 저축과 투자, 위험관리, 재무설계 등이 포함되어 있다(금융감독원, 2011; 김정현, 2011; 이은희, 2009; Atkinson, McKay, Kempson, & Collard, 2006; Kempson, Collard & Moore, 2006).

본 연구에서 살펴볼 신용등급관리역량은 개인의 금융역량을 키우기 위해 발달시켜야 할 신용관리 영역의 하위항목으로, 본인의 신용등급의 유지 또는 향상의 목표를 달성하기 위해 노력하는

과정을 의미한다고 볼 수 있다. 신용등급관리를 금융역량의 하나로 구체적으로 언급한 연구들을 살펴보면, 김정현(2011)은 재무적 복지를 위해 신용을 적절하게 사용하는 것과 본인의 신용도 관리를 현명하게 할 수 있는 것을 신용과 부채관리 역량 중 하나로 포함하였다. 금융감독원(2011)은 신용과 부채관리 분야의 세부역량으로 신용등급의 이해, 신용도 파악능력, 신용도 향상노력을 제시하였다. 이은희(2009)는 미국의 점프스타트가 제공하는 신용과 부채 영역에 대한 재무교육 내용 중 신용과 부채관리 수행능력은 우수한 신용등급을 유지하고 신용과 부채를 관리하는 것으로 소개하였다. 또한 그 세부내용으로 다양한 종류의 신용의 장단점과 신용보고서의 목적을 이해하고, 신용평가와 관련된 소비자의 권리와 부채문제의 해결방법 및 소비자 신용법을 아는 것으로 설명하였다.

특히 청년층은 금융취약계층으로, 청년층에게 신용관리 및 신용등급관리는 꼭 필요한 역량으로 볼 수 있다. 손지연(2015)은 금융취약계층을 소득과 자산이 적고, 신용등급이 낮은 계층으로 선정하였는데, 대학생과 사회초년생을 포함하는 청년층은 소득을 얻기 전부터 학자금 대출을 보유하고 있어 신용·대출 분야의 취약소비층으로 보았다. 선행연구들에서 청년층의 신용관리 분야에 대한 취약성을 살펴본 연구를 보면, 배순영·천현진(2010)의 연구에서 20대의 금융역량이 다른 연령에 비해 매우 떨어지고, 그 중에서 자산 및 부채 관리력이 재무 설계력 다음으로 낮게 나타났다. 김인숙·문한나(2008)는 대학생의 신용도를 소비와 채무습관, 저축과 재무설계와 관련한 내용으로 조사하였다. 조사 결과 신용도는 50점 만점에 27.9점으로 나타나 청년층의 신용도

수준이 높지 않은 것을 알 수 있었다. 곽민주·이희숙(2016)은 사회초년생의 신용·부채관리역량을 학자금대출 경험 유무에 따라 비교하여 살펴보았다. 주요 연구결과로 신용·부채관리역량의 평균은 100점 만점에 약 54점으로 나타나 신용·부채관리에 대한 역량이 낮은 수준임을 알 수 있었고, 학자금 대출 경험이 없는 집단이 경험집단에 비해 신용관리역량이 유의하게 높은 것으로 나타났다.

선행연구를 종합하여 살펴보면, 신용등급관리는 신용관리의 한 영역으로, 특히 청년층은 신용과 부채를 관리하는 역량이 부족하며, 신용등급관리역량이 꼭 필요한 것으로 볼 수 있다. 그 이유로 신용등급은 대출여부와 이자율을 결정하는데, 청년층의 경우 생애주기에 따라 신용을 처음 이용하게 되고 그 필요성 또한 점점 증가하게 된다. 따라서 신용등급은 청년층에게 특히 중요하며, 신용관리의 초기단계로 신용관리 역량을 본인의 신용등급을 관리하는 것을 통해 키울 수 있다.

## 제 2 절 신용등급관리와 개인신용평가제도

신용등급관리는 신용등급이 평가되고 활용되는 관련제도와 밀접한 관계가 있다. 우리나라의 개인신용등급은 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」(이하 ‘신용정보법’)에 의거하여 정보의 수집은 종합신용정보집중기관(PCR, Public Credit Register), 민간 개인신용조회회사(CB, Credit Bureau) 그리고 개별 금융기관에서 이루어지고, 수집된 기초정보를 활용한 신용평가는 민간 CB의 신용평점과 개별 금융기관 내부 등급을 종합하여 이루어진다(류석일, 2012).

구체적으로 민간 CB의 신용평가는 개인에 대한 다양한 신용정보를 종합하여, 향후 1년 이내 90일 이상 장기연체 와 같은 신용위험이 발생할 가능성을 통계적으로 수치화하여 신용평점 점수(1-1,000점)를 산정하는데, 평가요소로는 상환이력정보, 현재부채수준, 신용거래기간, 신용형태정보 등을 활용하고 있다(NICE, KCB). 개별 은행 등 대형 금융회사의 경우에는 CB에서 산출한 신용등급과 수신실적, 소득, 직업 등의 특성변수를 자체 신용평가모형(CSS, Credit Scoring System)에 반영하여 신용등급(10-15등급까지 은행별로 상이)을 산정하고 있으며, 대부업체와 일부 저축은행의 경우에는 CB 신용등급을 그대로 활용하여 여신심사 시 대출의 승인여부를 결정하고 있다(금융감독원, 2015a).

한편 개인신용평가제도와 관련된 주요법률은 신용정보법이다(황인덕, 2013). 신용정보법에 의해 개인은 다음과

같이 개인신용정보에 대한 보호권을 가진다. 첫째, 신용정보의 제공 및 활용에 대해 금융기관이 개인에게 개별적으로 동의를 받아야 하고(제32조), 둘째, 신용정보 이용 및 제공사실을 본인이 조회할 수 있으며(제35조), 셋째, 개인신용정보 제공의 동의 후 다시 철회하거나(제37조), 신용조회회사 등이 수집한 본인의 신용정보를 열람하고(제39조), 잘못된 정보를 발견할 경우 정정을 요청할 수 있다(제38조).

개인신용평가제도와 관련한 정책적 이슈로 민간 CB의 관행 개선(금융관행개혁 홈페이지) 사항이 제안되어 있다. 첫째, 신용등급 산정할 때, 통신요금, 공공요금(도시가스, 수도, 전기), 국민연금, 건강보험료 등의 납부실적을 반영하여 금융거래 실적이 미비한 금융소비자들의 신용등급 향상 기회를 부여한다. 둘째, 새희망홀씨, 햇살론, 바뀌드림론, 미소금융 등 서민금융지원 프로그램 성실상환자에 대하여 신용평가 가점을 부여하고 있다. 셋째, 소액연체자의 신용등급 회복 속도를 개선시키고 넷째, 현금서비스 한도를 본인 소비수준에 맞추어 낮게 설정하거나, 1개 카드를 집중 이용하는 사람이 다수의 카드를 소액씩 이용하는 사람보다 불이익을 받는 현금서비스 한도소진율에 대한 신용평가를 개선한다는 것이다.

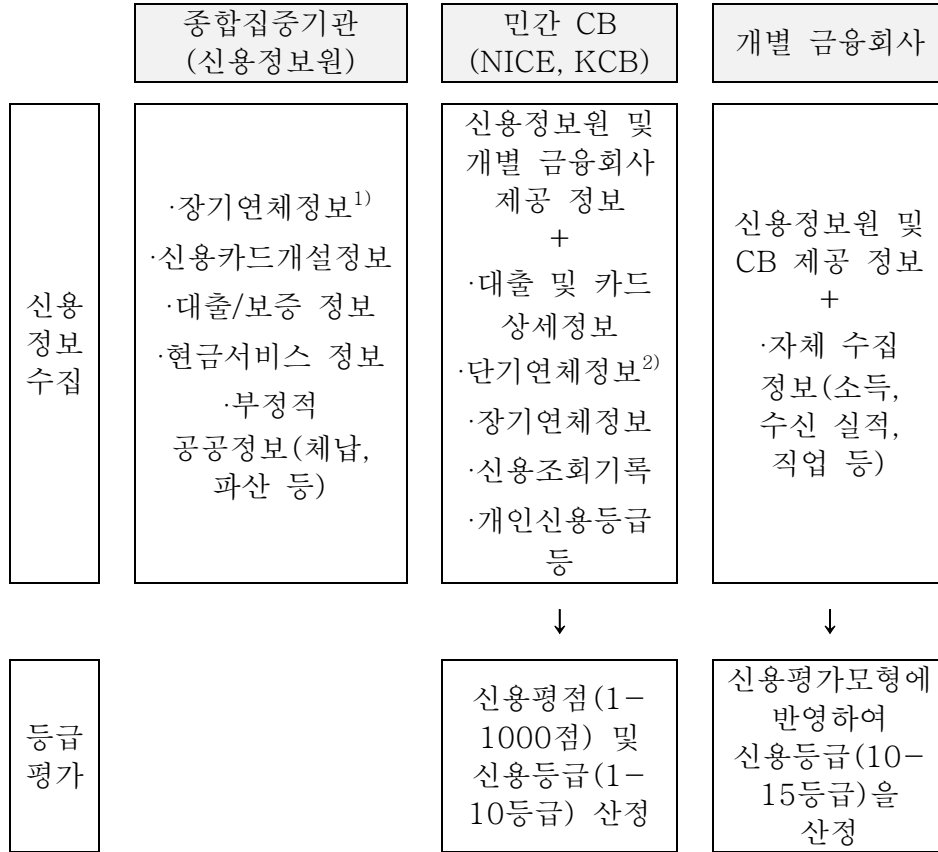
그러나 신용평가 관행이 개선되더라도 소비자가 이를 인식하고 활용하지 않으면 본인의 신용등급에 긍정적인 영향을 줄 수 없다. 금융기관이나 정부와 달리 개별 금융소비자들은 신용평가와 관련된 정보나 평점체계에 대해 정확하게 알지 못하고, 개별 금융기관은 내부 신용등급 심사 지침에 사용되는 여러 가지 정보의 공개를 꺼리고 있어 개인신용평가제도에 대해 이해하는데

어려움을 겪고 있다(류석일, 2012). 신숙재(2006)도 금융권과 정부는 개인신용정보에 관하여 많은 관심을 가지고 적극적인 활용을 하고자 하는 반면, 정보제공자인 개인은 신용평가제도에 대해 인식하지 못하고, 인식을 하더라도 정확하게 알지 못하고 있음을 지적하고 있다.

따라서 금융소비자는 신용평가에 이용되는 신용정보의 종류와 법적 권리를 정확히 알고, 자신의 신용등급을 향상시켜 유리한 조건으로 대출 등의 금융상품을 이용할 수 있도록 정부 정책을 활용할 필요가 있다. 특히 청년층은 신용의 사용이 증가하는 시기이므로, 신용평가 체계와 등급산정에 대한 적절한 이해를 바탕으로 대출여부와 조건을 유리한 방향으로 전환하여 개인의 금융복지를 향상시킬 수 있다.



[그림 2-1] 개인신용평가 체계 개요



1) 90일이상, 50만원 이상의 장기연체정보

2) 5영업일이상, 10만원 이상의 대출 또는 카드연체정보

자료 : 금융감독원 보도자료 수정

### 제 3 절 신용등급관리역량에 영향을 미치는 요인

#### 1. Sherraden의 금융역량 모델

금융역량은 다양한 연구에서 성공적인 개인재무관리를 위한 인지적 영역인 금융지식과 더불어 심리적, 실천적 영역인 태도와 행동을 아우르는 총체로 정의되었다. Kempson et al.(2006)은 금융역량을 가진 사람을 예산과 신용 부채를 효율적으로 관리할 수 있고, 저축과 투자의 위험성에 대해 인지하며, 금융과 관련된 외부적 환경에 대한 이해가 있는 사람으로 정의했다. Johnson & Sherraden(2007)은 개인의 금융지식과 금융기술과 함께 금융정책, 제도, 서비스에 대한 접근성 향상이 금융역량을 발생시킨다고 보았다. Sherraden(2013)은 금융역량을 개인적인 개념인 동시에 구조적인 개념이며, 금융이해력보다 더 확장된 개념으로 금융상품에 접근하는 행동할 수 있는 능력을 포함하는 것으로 정의하였다. 김정현(2011)의 연구에서는 재무관리역량을 금융환경에서 금융소비자로서 역할을 수행하고 변화에 적응하며 자신의 재무목표를 달성할 수 있도록 하는 능력으로, 재무관리태도·지식·기능이 결합되어 재무관리행동을 할 수 있도록 하는 기제로 정의하였다.

본 연구에서 살펴볼 신용등급관리 행동은 신용등급관리 지식과 함께 개인신용평가제도에 대한 이해를 필요로 한다. 이러한 관점은 Johnson & Sherraden(2007)과 Sherraden(2013)의 금융역량 개념을 통해 확장시킬 수 있다. Johnson &

Sherraden(2007)과 Sherraden(2013)은 Amartya Sen과 Martha Nussbaum이 제시한 역량 개념을 기초로 금융역량을 살펴보았는데, Sen에 의하면, 역량은 사람들이 원하는 것을 스스로 행할 수 있는 자유이며, Martha Nussbaum은 개인의 내적 능력, 지식, 기술과 함께 상품, 서비스, 제도 등의 접근성 등을 결합한 것을 역량으로 보았다. 이러한 개념에 기초하여 Sherraden(2013)은 기존의 연구들에서 금융역량이 금융이해력과 같은 개념으로 쓰이거나, 지식, 기술, 태도, 자기효능감, 행동 등의 개인적 자질을 포함하는 좀 더 넓은 의미로 쓰이고 있으나, 외부적 조건과 환경을 포함하고 있지 않다고 지적하였다. 이와 동시에 많은 가게들이 금융지식 부족 문제와 함께 적절한 금융상품, 서비스, 제도에 대한 접근이 어려운 문제를 겪고 있는데, 특히 금융취약가게에게 금융상품과 서비스 등의 접근성 향상이 필요하다고 강조하고 있다.

Sherraden(2013)은 금융역량을 실천적, 행동적 개념으로 보고, 핵심 구성요소로 금융지식과 기술을 포함하는 금융이해력과 금융상품, 서비스, 제도에 접근할 수 있는 금융포용을 제시하였다. 또한 금융역량을 향상시키는 방법으로 금융사회화, 금융교육, 금융가이던스(guidance) 등을 설명하고 있다.

먼저, Sherraden(2013)의 금융역량의 첫번째 구성요소인 금융이해력은 금융결정을 내리는데 필요한 지식, 능력, 기술, 자신감 등을 의미하며, 금융이해력은 재무결정력과 경제적 성과를 향상시킨다. 또한 최근 연구들에서 젊은층, 소수자, 저소득층들의 금융이해력이 낮은 것으로 나타나, 금융취약계층의 금융이해력 수준을 향상시키는 것이 필요하다고 밝혔다.

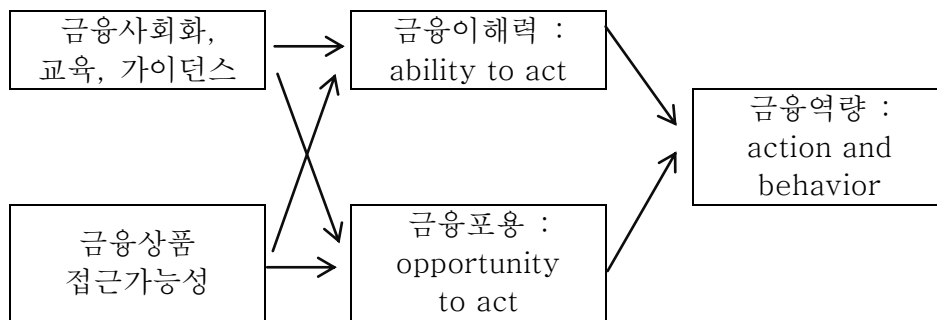
금융역량의 두번째 요소인 금융포용은 금융이해력의 향상만으로 금융역량을 갖출 수 있는지 의문을 가지는 것에서 출발한다. 사람들이 양질의 금융상품과 서비스에 접근하는 것이 필요하기 때문인데, 여기서 금융포용은 최소한의 돈을 저축하고 저축한 돈을 안전하게 보관할 수 있으며, 합리적으로 가격이 책정된 소액금융과 보험상품 등에 접근할 수 있는지를 의미한다. Sherraden(2013)은 저소득층이나 젊은층들이 부정적인 신용이력, 문화와 언어장벽, 지식부족 등으로 인해 기본적으로 유익한 금융상품과 서비스를 받지 못하고 있으며, 이러한 상황을 개선시켜 나가야 함을 강조하였다.

Sherraden(2013)은 금융역량을 향상시키는 방법으로 생애에 걸친 금융사회화를 제시한다. 인지적, 행동적, 환경적 영향은 금융사회화 과정에 영향을 주며, 사람들은 환경으로부터 그들이 가지고 있는 기회가 무엇인지 흡수하는데, 특히 부모를 그 시작으로 보았다. 또한 금융교육은 현대 사회에서 금융상품과 서비스가 복잡해짐에 따라 필요성이 증가하고 있으며, 금융사회화를 통해 배울 수 없는 부분을 보완해 줄 수 있는 방법으로 설명된다. 연구마다 조금씩 상이하긴 하지만, 금융교육은 금융이해력 향상에 긍정적인 영향을 주는 것으로 나타났다. 또한 사람들은 금융조언이나 가이드스가 필요한데, 이는 실직, 이혼, 건강문제 등 현실적인 문제에 대한 해결책을 제시해 줄 수 있으며, 재무 설계, 조언, 카운셀링, 코칭, 멘토링 등 다양한 형태가 있음을 제시하였다.

Sherraden(2013)은 금융역량모델을 통해 금융역량의 핵심적 구성요소 간의 전후 관계를 개념적으로 설명하고 있다. 본 연구는

이 금융역량모델을 연구의 개념적 틀로 적용하여 신용등급관리 행동을 금융역량의 하나로 보고, 신용등급관리역량을 금융역량모델을 통해 설명하고자 한다. 따라서 본 연구에서는 금융이해력에 해당하는 신용등급관리 지식, 금융포용에 해당하는 금융제도에 대한 평가, 금융사회화를 비롯하여 금융경험 및 인구통계학적 특성을 추가하여 신용등급관리역량에 영향을 미치는 요인을 살펴보고자 한다.

[그림 2-2] 금융역량(Financial Capability)모델



자료 : Sherraden(2013)

## 2. 금융지식

기존의 연구들을 살펴보면, 금융지식은 바람직한 금융행동에 영향을 미치는 주요 변수로 나타나고 있다(Huston, 2010; Letkiewicz & Fox, 2014; Lusardi, Mitchell & Curto, 2010). 금융지식은 다수의 연구에서 금융이해력을 구성하는 인지적 측면으로 설명되고 있는데, Sherraden(2013)은 금융이해력을 금융역량의 첫번째 요소로써, 금융결정을 내리는데 필요한 지식,

능력, 기술, 자신감을 의미한다고 정의하였다. Huston(2010)은 금융이해력을 개인의 금융지식과 그 지식의 활용능력을 포괄하는 개념으로 정의하였고, Hung, Parker & Yoong(2009)은 금융이해력의 개념을 금융지식과 태도 및 행동으로 설명하고 있다. 한편 몇몇 연구자들은 금융지식과 금융이해력을 동일한 개념으로 사용하고 있다. 오수진(2012)은 금융교육에 대한 영향요인으로 금융지식을 검증하면서 금융이해력과 금융지식을 혼용하여 사용하고 있고, 조영석·박송춘(2009)의 연구에서는 금융지식을 금융이해력과 같은 개념으로 보고 연구를 하고 있다. 본 연구에서도 금융지식과 금융이해력을 유사한 개념으로 간주하여 금융지식이나 금융이해력을 금융행동에 영향을 미치는 요인으로 살펴본 연구들을 고찰하였다.

금융지식 혹은 금융이해력과 금융행동 간의 관계를 분석한 연구들을 살펴보면, Lusardi & Mitchell(2009)은 소비자의 경제적 의사결정이 어떻게 이루어지는지 연구한 논문에서 금융이해력의 수준이 높을수록 은퇴준비 행동을 할 가능성이 높음을 밝혔다. Letkiewicz & Fox(2014)의 연구에서 금융이해력은 긍정적인 재무행동인 자산축적에 영향을 미치는 주요한 결정요인으로 검증되었고, Shim, Serido, Bosch & Tang(2013)의 연구에서는 예산, 저축 등의 금융행동에 있어 인지적 측면인 금융지식이 중요한 변수로 나타났다. Robb(2011)은 대학생들의 금융지식과 신용카드 사용의 관계를 살펴 보았는데, 금융지식은 신용카드 사용 결정의 영향요인으로, 금융지식이 높을수록 연체나 현금서비스 이용과 같은 위험한 신용카드 사용 행동 경향이 낮은 것으로 나타났다. 신용등급관리 행동은 바람직한 금융행동의 하나로 볼 수

있으므로 기존 연구의 고찰을 통해 금융지식을 신용등급관리 행동의 영향변수로 가정할 수 있다.

특히 금융소비자의 재무행동 연구들은 주로 금융이해력을 객관적 지식으로 측정하고 있는데(김아름 & 양혜경, 2016; Lusardi et al. 2010), 주관적 금융이해력이 의사결정에 더 중요한 요인일 수 있다는 연구들이 제기된 바 있다. Hung et al.(2009)는 투자업무에 있어 주관적 자신감이 객관적 지식보다 더 유의한 영향을 미치는 것을 밝혔으며, 김병태·조혜진·최현자(2014)는 재무지식 수준과 재무설계상담 비용지불의사 및 그 영향요인 연구에서 주관적 지식수준이 높을수록, 재무설계상담 비용지불의사가 높은 것으로 확인하였다. 구혜경·나종연(2015)의 연구에서는 주관적 금융지식 수준이 높은 경우 금융문제 경험을 줄이는 데 긍정적인 영향을 미치는 것으로 설명하고 있어, 금융지식을 주관적인 자기평가 수준과 객관적 지식 수준으로 나누어 분석할 필요성을 제기하고 있다. Courchane & Zorn(2005)의 연구에서 금융지식은 금융행동에 영향을 주고, 금융행동은 다시 신용도(금융성과)에 영향을 주는데, 이때 금융지식을 신용과 투자에 대한 자기평가와 객관적 지식으로 측정하여 알아봄으로써 주관적, 객관적 금융지식이 신용도에 영향을 미치는 주요 변수라는 것을 확인하였다.

### 3. 금융제도에 대한 평가

한편 신용등급관리는 관련 제도 및 법규를 알고 정책을 잘 활용할 수 있어야 실천이 가능하다. 이러한 점은

Sherraden(2013)의 금융역량모델에서 잘 제시되어 있다. 금융포용은 금융상품 등에 대한 접근가능성으로, 행동할 수 있는 기회를 의미하고, 금융상품(서비스, 제도)이 재무적으로 취약한 가계에 도달할 수 있도록 하는 7가지 특징들을 제시되는데, 그 기준들은 적합성, 접근가능성, 가격의 합리성, 금융적 혜택, 이용 용이성, 유연성 그리고 안전성이다. 본 연구는 금융상품이 아닌 금융제도에 대한 분석으로, 신용등급관리 관련제도의 활용을 통해 금융적 혜택을 받을 수 있는지와 실천 방법이 쉬운지를 기준으로 살펴볼 것이다. 먼저 Sherraden(2013)이 설명하는 금융적 혜택은 은행 예치금이 많지 않거나 잔고가 거의 없는 고객들은 다른 일반 고객들이 받는 혜택을 받을 수 없고, 잔고액이 기준 보다 아래로 떨어져 높은 비용을 지불하게 되는 상황으로 설명할 수 있다. 또한 이용 용이성은 상품들이 단순하고 투명해야 하며, 정보는 명백하고 모두에게 이해될 수 있어야 하는데, 행동경제학적 관점으로 사람들은 opt-out 방식, 예를 들어 자동적으로 은퇴계좌에서 돈이 이체되도록 설계되어 있을 때, 은퇴자금을 더 많이 저금하게 된다고 설명하였다.

Loke, Choi & Libby(2015)는 금융역량모델을 바탕으로 주류 금융기관과 상품에 실제적으로 접근하는 기회를 얻을 수 있는 저축 프로그램 (MyPath Savings) 수행 이후, 참가자들의 금융지식 수준과 저축량이 증가된 결과를 확인하였다. 최신애 여정성(2008)은 미국의 신용카드관련 소비자정보공개 정책인 「Truth in Lending Act」에서 규정하는 정보공개 의무조항에 대한 소비자평가를 살펴보고, 이러한 평가가 신용카드 사용시 어떠한 영향을 미치는 지 알아보았다. 평가의 기준은



공개된 정보의 확인 정도, 중요도, 유용도 등이 사용되었고 연구 결과, 정책에 대한 소비자 평가는 높은 것으로 나타났으나, 실질적으로 신용카드에 대한 의사결정을 할 때는 공개된 정보를 적극적으로 활용하지 않는 것으로 나와 금융제도에 대한 평가와 실제 행동 사이의 차이가 나타났다.

#### 4. 금융경험

금융경험 역시 금융지식 혹은 금융행동에 영향을 미치는 변수로 볼 수 있다. Courchane & Zorn(2005)은 금융지식과 금융행동의 결과인 신용성장에 영향을 미치는 설명변수로 저축, 학자금대출 경험, 연체, 신용거절 등의 금융경험을 포함하였다. Lyons, Rachlis & Scherpf(2007)는 신용이해력(credit literacy)의 개념을 신용보고서와 신용평점에 대한 이해로 정의하고, 소비자의 신용보고서, 신용평점, 분쟁해결절차에 대한 지식을 측정하였는데, 연구결과로 주택대출, 자동차 대출과 같은 과거 금융경험이 많을수록 신용지식이 높게 나타났다. 조영석·박송춘(2009)의 연구에서는 금융경험을 경험적 지식이라는 용어로 설명하면서, 대학생들이 은행통장을 소유하고 체크카드를 사용할수록 금융이해력이 높게 나타났다. 최현자·조혜진(2011)은 금융이해력에 영향을 미치는 변수로 금융거래경험을 측정하였고, 세부적으로 통장거래경험, 현금/체크카드 사용경험이 유의미한 영향을 미치는 것으로 밝혀져 실제 금융거래경험의 중요성이 확인되었다. 이희숙·곽민주(2016)는 신용·부채관리지식을 학자금 대출 경험집단과

비경험집단으로 나누어 분석하였는데, 경험집단은 9.30점, 비경험집단은 9.82점으로 나타나, 비경험집단의 지식 수준이 유의하게 더 높게 나타나 기존의 연구들과 다른 결과를 보였다. 백진영·오명석(2015)의 연구에서는 학자금 대출 경험이 있는 대학생들을 대상으로 심층면접을 하였는데, 23명의 연구참여자 중 자신의 신용을 조회해본 경험이 있는 학생은 3명뿐인 것으로 나타났고, 등급을 조회해 보지 않은 이유로 본인의 신용상태를 직접 확인하고 싶지 않다는 응답이 나와 바람직한 신용등급관리에 있어서 신용등급 조회경험이 필요한 변수가 될 것으로 예측하였다. 본 연구에서는 Lyons et al.(2007)과 최현자·조혜진(2011)의 연구를 바탕으로 대출경험과 대출필요성을, 백진영·오명석(2015)의 연구를 토대로 신용등급 조회경험을 금융경험의 하위 변수로 알아볼 것이다.

## 5. 금융사회화

부모, 학교, 대중매체 등으로부터의 금융사회화는 금융지식 및 금융행동에 영향을 미치는 주요 변수로 설명되어 왔다(Huston, 2010; Jorgensen & Savla, 2010; Lusardi et al. 2010). Sherraden(2013)도 금융역량모델에서 금융사회화 과정을 금융이해력 및 금융포용의 설명변수로 포함하여 금융사회화 변수를 금융지식이나 금융행동에 영향을 미치는 요인으로 보고 있다. 먼저 학교에서의 금융교육과 관련한 연구로 Huston(2010)은 금융교육은 사람의 인적 자본인 금융지식과 적용을 증가시키기 위한 중요한 투입요소가 된다고 밝혔다. Xiao,

Serido & Shim(2013)의 연구에서는 개인금융교육이 대학생들이 연체나 현금서비스 이용과 같은 위험한 신용행동을 하는데 영향을 미치는지 연구하였는데 연구결과, 재무과목의 수강은 위험한 신용행동에 참여할 가능성을 낮추는 것으로 나타났다. Brown, Collins, Schmeiser & Urban(2014)은 주정부의 의무금융교육이 22세 이하 청년층의 신용행동에 어떠한 영향을 미치는지 분석하였다. 프로그램 평가 결과 의무금융교육 프로그램을 실시한 3개 주의 청년들의 신용평점이 크게 상승했고, 연체율이 하락하여 금융행동과 성과에 대한 금융교육의 효과가 발견되었다. 조영석·박송춘(2009)의 연구에서도 경제관련 교육을 이수한 고등학생, 대학생들의 금융이해력이 더 높은 것으로 나타났으며, 서적 또는 학교 수업을 통한 교육을 받은 학생들이 인터넷이나 방송을 통해 관련 지식을 접한 학생들보다 금융이해력이 더 높게 나타난 것을 볼 수 있었다.

부모와의 상호작용도 기존의 연구들에서 금융행동의 영향 요인으로 밝혀졌다. Lusardi et al.(2010)의 연구에서 청년층이 금융지식을 얻는 주요한 채널은 부모라는 것이 나타났고, Courchane & Zorn(2005)의 연구에서 금융행동에 영향을 미치는 금융지식의 학습 원천 중 하나로 부모가 포함되었다. 한지형·최현자(2013)는 사회초년생의 금융사회화 과정 연구에서 부모로부터의 금융사회화가 가장 많이 이루어지고, 그 다음으로 주변인, 대중매체, 학교 순으로 중요도가 나타나 부모와의 상호작용이 주요한 변수라는 것을 검증하였다.

## 6. 인구통계학적 특성

성별, 연령, 취업여부, 결혼여부 등과 같은 인구통계학적 특성은 기존의 연구에서 금융이해력이나 금융행동에 영향을 줄 수 있는 변수로 설명되거나 통제변수로 포함되어 분석되었다(Kim & Chatterjee, 2013; Loke et al., 2015; Lusardi et al., 2010; Shim et al., 2009). Lusardi et al.(2010)의 연구에서 23-28세 청년층의 금융이해력을 측정한 결과, 여성이 남성보다 금융이해력이 낮게 나타났고, 이윤금·김성숙(2016)의 연구에서 성별에 따른 금융이해력 수준은 통계적으로 유의한 차이가 있었으며 마찬가지로 남성이 여성보다 금융이해력 수준이 높게 나타나 금융이해력을 설명하는데 성별의 효과가 있는 것으로 확인되었다. 또한 연령의 경우, 금융감독원(2015b)의 전국민 금융이해력 조사에서 금융이해력 수준은 40대, 30대, 50대 순으로 높게 나타났고, 20대는 최하위 수준을 기록한 65세 이상 고령자 다음으로 점수가 낮게 나타났다. Kim & Chatterjee(2013)는 청년층의 재무관리와 관련 영향요인 분석에서 취업자일수록 부채규모가 크고, 화폐관리에 대한 책임이 높은 것으로 나타났다. 김아름·양혜경(2016)의 연구에서는 기혼자의 경우 미혼자보다 재무관리행동을 더 잘 하는 것으로 나타났다.

이상의 연구들을 종합하여 본 연구에서는 성별, 연령, 취업여부, 결혼여부를 인구통계학적 특성으로 포함하여 신용등급관리 지식과 등급관리 행동에 영향을 미치는 변수로 고려하여 분석하며, 특히 취업여부는 연구에서 대학(원)생, 취업준비생, 직장인으로 나누어 좀 더 구체적으로 살펴보았다.

## 제 3 장 연구방법

### 제 1 절 연구문제와 연구모형

본 연구에서는 청년층 소비자의 신용등급관리역량에 대한 분석을 목적으로 한다. 신용등급관리역량은 관련지식, 제도에 대한 평가, 실천의도로 구성되며, 이를 위해 청년층 소비자의 신용등급관리에 대한 지식과 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가 및 금융경험과 금융사회화, 인구통계학적 특성에 따른 집단별 차이를 알아보고, 지식 및 평가, 금융경험과 금융사회화, 인구통계학적 특성이 신용등급관리 실천의도에 미치는 영향에 대해 살펴보고자 한다.

연구문제는 다음과 같다.

[연구문제 1] 청년층 소비자의 신용등급관리 지식은 어떠한가?

- 1-1. 신용등급관리 지식 수준은 어떠한가?
- 1-2. 인구통계학적 특성 및 금융경험, 금융사회화에 따른 신용등급관리 지식 수준 차이는 어떠한가?

[연구문제 2] 청년층 소비자의 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가는 어떠한가?

- 2-1. 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가 수준은 어떠한가?

2-2. 인구통계학적 특성 및 금융경험, 금융사회화에 따른 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가 수준 차이는 어떠한가?

[연구문제 3] 청년층 소비자의 신용등급관리 실천의도는 어떠한가?

3-1. 신용등급관리 실천의도 수준은 어떠한가?

3-2. 인구통계학적 특성 및 금융경험, 금융사회화에 따른 신용등급관리 실천의도 수준 차이는 어떠한가?

[연구문제 4] 청년층 소비자의 신용등급관리 실천의도에 영향을 미치는 요인은 무엇인가?

4-1. 신용등급관리 실천의도의 영향요인은 무엇이며 상대적 영향력은 어떠한가?

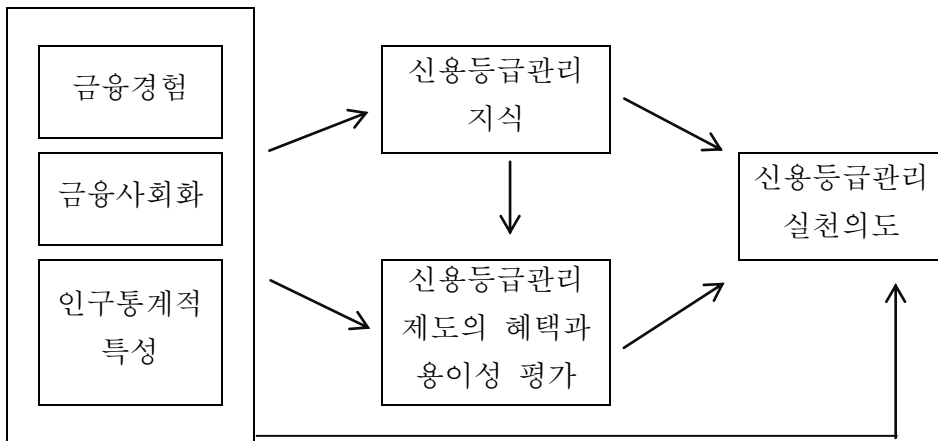
4-2. 신용등급관리 실천의도의 관련변수들의 인과관계는 어떠한가?

연구문제에 대한 연구모형은 다음과 같다.

Sherraden(2013)의 금융역량모델은 금융역량의 핵심적 구성요소로 금융지식을 포함한 금융이해력, 금융제도에 대한 접근성을 의미하는 금융포용 그리고 금융사회화 요인이 개념적으로 전후관계를 형성하여 경로모형에 대한 구상을 제시하고 있다. 따라서 본 연구에서는 Sherraden(2013)의 금융역량모델을 바탕으로 신용등급관리 지식과 관련제도에 대한 혜택과 용이성 평가는 신용등급관리 실천의도에 직접적인 영향을

미칠 것이라 예상하였다. 다음으로 금융사회화와 더불어 금융경험 및 인구통계학적 특성은 신용등급관리 실천의도에 대해 직접적인 영향과 함께 신용등급관리 지식 혹은 제도의 혜택 및 용이성 평가를 통해 간접적인 영향을 미칠 수 있을 것으로 판단하여 다음과 같은 연구모형을 설정하였다.

[그림 3-1] 연구모형



## 제 2 절 연구방법

### 1. 조사대상 및 자료수집방법

청년층의 연령 범위는 제도에 따라, 또 연구에 따라 다소 다르게 정의되고 있다. 청년고용촉진특별법에 의하면 "청년"이란 취업을 원하는 사람으로서 대통령령으로 정하는 15-29세 이하의 나이에 해당하는 사람을 말하는데, 지방공기업이 청년 미취업자를 고용하는 경우에는 15세-34세 이하인 사람이 해당된다. 한편 신용회복위원회 대학생·청년 햇살론 제도의 지원자격을 살펴 보면, 청년층은 29세(군필자는 31세)이하의 성년자를 의미한다. 청년층 소비자에 관한 국내 연구들은 대체로 20대, 대학생 또는 사회초년생으로 한정하여 연구를 진행해 왔다(곽민주 & 이희숙, 2015; 두경자 & 서인주, 2008; 한지형 & 최현자, 2013). 국외 연구에서는 청년층의 범위를 대학생 또는 18-32세까지 다양하게 구분하고 있다(Lachance, 2012; Rutherford & Wanda, 2010; Shim et al., 2009). 이에 본 연구에서는 조사대상 내 대학생과 사회초년생인 직장인이 포괄적으로 포함될 수 있도록 성년이 되는 만 19세 이상부터 만 34세 이하인 사람들로 청년층을 정의하였다.

자료의 수집을 위해 만 19세-34세의 청년층 중 성별과 연령이 균등하게 분포하도록 할당표집을 실시하여 인터넷 설문조사를 하였고, 2016년 10월 11일부터 10월 18일까지 8일 동안 인터넷 리서치 기관인 마크로밀엠브레인을 통하여 557명을 유효자료로 수집하였다.



## 2. 변수의 정의 및 측정도구

### 1) 신용등급관리 지식

신용등급관리에 대한 주관적 지식은 신용등급(평점)의 개념과 신용등급관리 방법에 대해 알고 있는 정도의 두 문항으로 구성하여 5점 척도로 측정하였고, 신뢰도는 Cronbach's  $\alpha$  값 .739 로 나와 신뢰성을 확보하였다.

[표 3-1] 신용등급관리 주관적 지식 측정문항

문항	Cronbach's $\alpha$
신용등급(평점)이 무엇인지 알고 있다.	.739
신용등급관리 방법에 대해 알고 있다.	

신용등급관리에 대한 객관적 지식 척도는 Lachance, Beaudoin & Robitaille(2006), 금융감독원(2015a) 그리고 최근 금융개혁 정책 중 개인신용평가 관행 개선 사항을 바탕으로 신용등급관리와 관련한 신용지식에 대해서는 O, X로, 신용평가와 관련한 정책의 내용이나 소비자의 법적권리에 대해서는 인지하고 있는지의 여부로 측정하였다. 각 문항에 대하여 정답이나 인지하고 있는 경우는 1점, 오답 또는 모른다는 답변한 경우는 0점을 주어 합산하였다.

[표 3-2] 신용등급관리 객관적 지식 측정문항

문항	정답
연체정보는 신용등급 평가에 가장 부정적인 영향을 미친다.	○
본인의 신용등급을 조회한 사실은 신용평가에 반영된다.	X
대출이나 신용카드 사용 경험이 없으면, 긍정적인 신용평가를 받는다.	X
은행들은 대출자들의 신용정보를 공유하고 있어 한 은행에 대출금을 갚지 않았다면 다른 은행도 그 사실을 알 수 있다.	○
소액연체는 신용등급에 영향을 주지 않는다.	X
타인의 대출에 보증을 서는 경우, 신용등급이 하락하거나 대출한도가 줄어들 수 있다.	○
소득과 자산 수준이 비슷한 사람이면 신용등급도 비슷하다.	X
인터넷, 전화 등의 대출은 이용한 사실만으로 신용등급이 하락할 수 있다.	○
대부업체의 신용정보 조회(대출실행조회) 및 이용실적은 신용등급 하락요인이 될 수 없다.	X
연체 없이 대출을 거래하고 신용(체크)카드를 꾸준히 이용하면 신용등급에 도움이 된다.	○
과다한 채무를 보유하게 될 경우 연체위험이 상승한 것으로 평가되어 신용등급이 하락하게 된다.	○
주거래 금융기관을 정해서 이용하면 해당 금융기관의 내부신용등급에 긍정적인 영향을 준다.	○
개인의 신용등급은 대출여부, 대출한도 및 금리수준 등을 결정하는데 활용된다.	○
개인의 신용등급은 연체 기간, 부채수준(대출금액, 신용카드 금액), 신용거래 기간 등을 통해 평가한다.	○
신용등급 평가는 NICE신용평가정보와 KCB(코리아크레딧뷰로)와 같은 신용조회회사(CB)와 개별 금융회사(은행 등)가 주체가 되어 수행한다.	○
본인의 신용등급을 1년에 1회 이상 신용조회회사(CB)를 통해 조회할 수 있다.	○
본인의 신용정보가 사실과 다른 경우에, 신용조회회사(CB)에 정정을 요청하고, 처리결과에 이의가 있으면 금융감독원에 시정을 요청할 수 있다.	○
통신요금, 공공요금(가스,수도,전기), 국민연금, 건강보험료 등의 납부실적을 신용등급 평가에 반영할 수 있다.	○
새희망홀씨, 햇살론, 바퀴드림론 연체가 없고, 다중채무자가 아닌 성실 상환자에게 신용평가시 가점을 부여하고 있다.	○

## 2) 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가

신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가 측정문항은 신용정보법의 내용과 최근 금융개혁 정책 중 개인신용평가 관행 개선 사항을 중심으로 4개 문항으로 구성하였다.

먼저 신용등급관리 제도활용의 혜택 평가는 각 개별 문항에 대하여 들이는 시간 또는 비용에 비해 혜택이 있다고 느끼는 정도를 5점 척도로 측정하였고, Cronbach' s  $\alpha$  값은 .837로 나타났다.

다음으로 신용등급관리와 관련한 권리실행이나 정책참여에 대한 이용 용이성의 평가는 개별 문항에 대하여 실천하기가 얼마나 쉬운지에 대한 평가를 5점 척도로 측정하였고, Cronbach' s  $\alpha$  값은 .836이었다.

[표 3-3] 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가 측정문항

문항	Cronbach' s $\alpha$	
	혜택	용이성
신용정보가 사실과 다른 경우에, 신용정보회사(CB)에 정정을 요청하고, 처리결과에 이의가 있으면 금융감독원에 시정을 요청한다.	.837	.836
신용등급을 1년에 1회 이상 무료로 조회한다.		
통신요금, 공공요금(가스,수도,전기), 국민연금, 건강보험료 등의 납부실적을 제출하여 신용등급 평가에 반영 받는다.		
좋은 신용평가를 받기 위해 새희망홀씨, 햇살론, 바퀴드림론 등을 성실히 상환한다.		

### 3) 신용등급관리 실천의도

앞서 신용등급관리역량은 본인의 신용등급(신용평점)의 유지 또는 향상을 위해 노력하는 과정으로 정의되었다. 이를 바탕으로 구체적인 신용등급관리 실천의 항목은 실제로 행동을 한 경험은 없지만, 실천을 하고자 하는 의지가 있는 응답자는 긍정적인 답변이 가능하도록 실천의도로 측정하였다. 이는 현재 청년층 소비자의 실제 재무행동 수준이 낮더라도 실천의도가 높게 나타난다면 유의미한 결과로 해석할 수 있음을 가정하여 설정한 것이다.

신용등급관리 실천의도를 측정하기 위한 척도문항은 금융감독원에서 제공하는 신용등급관리 10개명 항목들과 개인신용평가 관행 개선 정책 사항을 참고하여 총 12문항으로 구성하였고, 5점 척도로 조사하였다.

신용등급관리 실천의도 문항을 요인분석한 결과, 2개의 요인이 추출되었으며, 평소 생활 속에서 실천할 수 있는 기본적인 사항과 제도 활용을 위한 금융 소비자의 적극성이 요구되는 문항으로 나타나, 기본적 신용등급관리 실천의도와 적극적 신용등급관리 실천의도로 명명하였다. 기본적 신용등급관리 실천의도 9문항의 신뢰도는 .896, 적극적 신용등급관리 3문항의 신뢰도는 .783으로 나타나 모두 .70 이상으로 신뢰할 수 있는 척도인 것으로 판단하였다.

[표 3-4] 신용등급관리 실천의도 측정문항

문항		요인	
		1	2
기본적 신용등급 관리 실천의도	사금융 이용은 가급적 삼간다.	.829	-.175
	타인을 위한 대출보증은 피한다.	.820	-.101
	값을 능력을 고려하여 적정한 채무규모를 설정한다.	.818	.053
	인터넷, 전화 등을 통한 대출은 신중하게 결정한다.	.791	-.124
	건전한 신용거래 이력을 꾸준히 쌓는다.	.748	.188
	주거래 금융회사를 정하여 이용한다.	.747	.159
	연체 상환은 오래된 것부터 상환한다.	.651	.189
	주기적인 결제대금은 자동이체를 이용한다.	.631	.090
	연체는 소액이라도 절대로 하지 않는다.	.623	.202
적극적 신용등급 관리 실천의도	신용정보가 사실과 다른 경우에, 신용정보회사(CB)에 정정을 요청하고, 처리결과에 이의가 있으면 금융감독원에 시정을 요청한다.	.060	.867
	통신요금, 공공요금(도시가스, 수도, 전기), 국민연금, 건강보험료 등 비금융정보 납부실적을 제출하여 신용등급 평가에 반영한다.	.099	.830
	신용등급을 1년에 1회 이상 열람한다.	.013	.778
Cronbach' s $\alpha$		.896	.783
고유값		4.995	2.251
요인별 설명력		41.623	18.755
총 설명력		60.378	

#### 4) 금융경험과 금융사회화

이론적 배경에서 살펴본 Lyons et al.(2007)의 연구와 백진영·오명석(2015)를 바탕으로 신용등급관리와 관련한 금융경험 변수는 대출경험, 신용등급 조회경험, 대출필요성으로 구성하였다.

[표 3-5] 금융경험 측정문항

구분	문항
대출경험	학자금, 주택, 자동차, 신용대출 등 경험이 있다.
신용등급조회경험	나의 신용등급을 조회해 본 적이 있다.
대출필요성	현재 학자금, 주택, 자동차, 신용대출 등이 필요하다.

다음으로 금융사회화 변수는 최현자·조혜진(2011), Xiao et al. (2013), 한지형·최현자(2013)의 연구를 바탕으로 학교에서 혹은 본인 스스로 금융교육을 들은 경험이 있는지 여부와 금융과 관련된 부모와의 상호작용 정도에 대하여 측정하였다. 금융교육 경험은 경험 여부에 따라 있음과 없음으로 측정하였고, 부모와의 금융사회화 정도는 5점 척도로 측정하였다. 부모와의 상호작용 척도의 신뢰도는 Cronbach' s  $\alpha$  값 .928으로 나타났다.

[표 3-6] 금융사회화 측정문항

구분	문항
금융 교육 경험	고등학교 혹은 대학교 때 금융교육을 받은 적이 있다.
	인터넷 등을 통해 스스로 공부하거나 특강을 통해 금융에 대한 공부를 한 적이 있다.
부모와의 상호작용	부모님은 다양한 재무 지식을 가르쳐 주었다.
	부모님은 현명한 소비생활에 대해 가르쳐 주었다.
	부모님은 저축의 중요성에 대해 가르쳐 주었다.
	부모님은 신용카드의 올바른 사용에 대해 가르쳐 주었다.
	재무와 관련된 의사결정을 하기 전에는 부모님과 의논 후에 의사결정을 한다.
	평소 부모님과 지출이나 저축, 보험 등과 같은 재무관리에 대해 자주 이야기하고 의견을 나눈다.
	재무적 의사결정을 할 때 부모님의 행동을 참고하여 의사결정을 한다.
	재무관리를 할 때, 부모님을 롤모델로 삼는다.
	부모님은 내가 재무적 문제를 해결하는 방법에 대한 롤 모델이다.
	재무관리를 할 때, 부모님은 나에게 긍정적인 영향을 미친다.

### 3. 분석방법

자료의 분석은 SPSS 22 프로그램을 이용하였다. 먼저, 조사대상자의 신용등급관리 지식과 관련제도의 혜택과 이용용이성 평가, 신용등급관리 실천의도의 수준을 살펴보기 위하여 빈도분석과 기술통계를 이용하고, 금융경험 및 금융사회화와 인구통계학적 특성에 따른 집단의 평균 차이를 비교하기 위해 t-test와 일원배치분산분석 (ANOVA) 후, 사후검정을 실시하였다. 다음으로 신용등급관리 지식 및 혜택과 용이성 평가 등이 신용등급관리 실천의도에 미치는 영향력을 보기 위해 다중 회귀분석을 실시한 후 변수들 간 인과적 관계를 확인하였다.

### 제 3 절 조사대상자의 일반적 특성

#### 1. 인구통계학적 특성

본 연구의 분석에 쓰인 표본은 총 557명이며, 조사 대상자들의 인구통계학적 특성으로 성별, 연령, 직업, 결혼여부, 교육수준, 거주지를 측정하였다. 먼저 조사 대상자들의 성별은 남성이 49.4%, 여성이 50.6%이며, 연령은 19-24세인 집단이 189명(33.9%), 25-29세인 집단이 183명(32.9%), 30-34세인 집단이 185명(33.2%)으로 성별과 연령이 고르게 조사되었고, 연령의 평균은 27세로 확인되었다. 조사대상자의 직업은 대학(원)생, 취업준비생 그리고 직장인으로 조사되었는데, 직장인이 절반 이상(59.1%)을 차지하였다. 취업준비생은 무직이라고 답변한 응답자를 포함하였으며, 직장인에는 자영업자, 프리랜서 등이 포함되었다. 결혼여부는 미혼이 452명(81.1%), 기혼이 105명(18.9%)으로 응답자의 특성상 미혼이 다수를 차지하였다. 최종학력은 대학재학 및 졸업인 집단이 대다수를 차지했다. 조사대상자의 거주지는 서울 191명(34.3%), 수도권 147명(26.4%), 5대 광역시 138명(24.8%), 중소도시 70명(12.6%), 군 이하 11명(2.0%)로 조사되었다.



[표 3-7] 인구통계학적 특성 (N=557)

특성	구분	빈도(명)	백분율(%)
성별	남성	275	49.4
	여성	282	50.6
연령	19-24세	189	33.9
	25-29세	183	32.9
	30-34세	185	33.2
직업	대학(원)생	157	28.2
	취업준비생	71	18.9
	직장인	329	59.1
결혼여부	미혼	452	81.1
	기혼	105	18.9
교육수준	고등학교 졸업	49	8.8
	대학재학/졸업	453	81.3
	대학원재학/졸업	55	9.9
거주지	서울	191	34.3
	수도권	147	26.4
	5대 광역시	138	24.8
	중소도시	70	12.6
	군 이하	11	2.0
전체		557	100.0

## 2. 금융경험 및 금융사회화 관련 특성

조사대상자의 금융경험 및 금융사회화 관련 특성은 [표 3-8]과 같다. 과거에 대출을 이용했던 경험이 있다고 응답한 사람의 수는 247명으로 44.3%를 차지하여 절반에 약간 못 미치는 청년층 소비자가 대출경험을 가지고 있는 것으로 나타났다. 본인의 신용등급을 조회해 본 경험이 있는 사람은 182명으로 32.7%를 차지하였고, 현재 대출이 필요한 상황이라고 응답한 사람은 101명으로 18.1%로 나타났다.

금융사회화 변수 관련하여 학교에서 혹은 본인 스스로 금융과

관련된 교육을 들어본 경험이 있는 사람의 수는 348명으로 60% 이상의 청년들이 금융교육 경험이 있는 것으로 확인되었다. 마지막으로 금융과 관련한 부모와의 상호작용의 정도가 높은 편(3점 이상)인 응답자는 353명(63.4%)으로 나타났다.

[표 3-8] 금융경험 및 금융사회화 관련 특성 (N=557)

특성		구분	빈도(명)	백분율(%)
금융경험	대출경험	있음	247	44.3
		없음	310	55.7
	신용등급 조회경험	있음	182	32.7
		없음	375	67.3
	대출필요성	있음	101	18.1
		없음	456	81.9
금융사회화	금융교육 경험	있음	348	62.5
		없음	209	37.5
	부모와의 상호작용	높음(≥3점)	353	63.4
		낮음(<3점)	204	36.6
전체			557	100.0

## 제 4 장 연구결과

본 장은 제3장에서 제시한 연구문제에 대해 분석한 결과이다. 제1절에서는 청년층 소비자의 신용등급관리 지식 수준을 살펴보고, 제2절은 청년층 소비자의 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가를, 제3절에서는 청년층 소비자의 신용등급관리 실천의도 수준을 알아보았다. 끝으로 제4절에서는 청년층 소비자의 신용등급관리 실천의도에 미치는 영향 요인과 변수들의 인과적 관계를 살펴보았다.

### 제 1 절 청년층 소비자의 신용등급관리 지식

본 절에서는 청년층 소비자의 신용등급관리 지식 수준에 대해 알아보고, 인구통계학적 특성과 금융경험 및 금융사회화에 따라 지식 수준이 어떠한 차이를 보이는지 살펴보았다.

#### 1. 신용등급관리 지식 수준

신용등급관리와 관련한 주관적 지식에 대한 결과는 [표 4-1]과 같다. 응답자가 판단한 주관적 지식의 평균 점수는 3.42점으로 보통보다 조금 높은 점수가 나왔다. 구체적으로 청년층은 자신의 신용등급 개념에 대해 아는 정도는 3.74점, 신용등급관리 방법을 아는 것에 대해서는 3.11점으로 평가하여 신용등급관리 방법에 대한 주관적 지식이 좀 더 낮게 나타났다.

[표 4-1] 신용등급관리 주관적 지식 수준

문항	평균	SD
신용등급(평점)이 무엇인지 알고 있다.	3.74	.85
신용등급관리 방법에 대해 알고 있다.	3.11	1.02
평균	3.42	.84

다음으로 신용등급관리와 관련한 객관적 지식의 측정결과는 [표 4-2]와 같다. 먼저 정답률이 80% 이상으로 높은 수준을 보인 문항은 신용등급 활용분야와 신용평가정보에 대해 알고 있는 것으로 청년층 소비자들은 대략적으로 신용평가가 언제 쓰이고 어떻게 이루어지는지 알고 있는 수준은 높다고 볼 수 있다. 정답률 70% 이상인 문항들은 신용이력을 관리하는 것의 이점과 은행들이 대출자의 정보를 공유하는 것을 알고 있는 것으로 나타났다. 정답률 60% 이상으로 측정된 문항들은 총 5문항으로 주로 신용등급에 영향을 줄 수 있는 요인들에 대해 제대로 인지하는 지를 살펴보았다. 구체적으로 소득이나 자산 수준과 신용평가는 별개라는 점, 연체 대출보증 과다채무의 불이익과 주거채 기관 이용의 이점을 알고 있는 것으로 나타났다. 50%대의 정답률을 보인 문항은 신용경험의 필요성과 신용평가기관의 개념을 알고 인터넷, 전화 대출의 위험성을 아는 것이 차지하였다.

마지막으로 30-40%의 정답률을 보여 신용등급관리 지식수준에서 최하점을 받은 문항은 대부업체 대출실행조회의 부정적 영향과 신용보고서 조회 권리를 아는 것과 신용등급 향상을 위한 정책들을 인지하는 것으로 나타났고, 본인이 신용정보를 조회하는 것이 신용평가에 반영되지 않는다는 사실을 정확히 아는 응답자는 32.5%로 가장 낮게 조사되었다.

종합적으로 신용등급관리에 대한 객관적 지식 정답 개수를 측정한 결과, 19문항 중 평균적으로 11.5문항(60.5%)을 맞춘 것으로 나타나 객관적 지식 수준이 높은 편이 아닌 것으로 나타났다. 구체적으로 20-30대 청년층 소비자는 연체, 부채 등과 관련된 정보에 의해 신용등급이 평가되고, 대출여부나 금리수준을 결정하는 데 활용된다는 사실에 대해서는 대부분 알고 있지만, 신용등급을 조회하거나 잘못된 신용정보를 정정할 수 있는 권리에 대한 인식이나 신용등급 향상을 위해 취할 수 있는 추가적인 방법들에 대한 정보에 대해서는 지식 수준이 낮은 것으로 나타났다.

[표 4-2] 신용등급관리 객관적 지식 수준

문항		정답(명)	백분율(%)
1	개인의 신용등급은 대출여부, 대출한도 및 금리수준 등을 결정하는데 활용된다.	473	84.9
2	개인의 신용등급은 연체 기간, 부채수준, 신용거래 기간 등을 통해 평가한다.	462	82.9
3	연체정보는 신용등급 평가에 가장 부정적인 영향을 미친다.	458	82.2
4	연체 없이 대출을 거래하고 신용(체크)카드를 꾸준히 이용하면 신용등급에 도움이 된다.	414	74.3
5	은행들은 대출자들의 신용정보를 공유하고 있어 한 은행에 대출금을 갚지 않았다면 다른 은행도 그 사실을 알 수 있다.	410	73.6
6	소득과 자산 수준이 비슷한 사람이라면 신용등급도 비슷하다.	389	69.8
7	소액연체는 신용등급에 영향을 주지 않는다.	373	67.0
8	주거래 금융기관을 정해서 이용하면	373	67.0

9	해당 금융기관의 내부신용등급에 긍정적인 영향을 준다. 타인의 대출에 보증을 서는 경우, 신용등급이 하락하거나 대출한도가 줄어들 수 있다.	367	65.9
10	과다한 채무를 보유하게 될 경우 연체위험이 상승한 것으로 평가되어 신용등급이 하락하게 된다.	362	65.0
11	대출이나 신용카드 사용 경험이 없으면, 긍정적인 신용평가를 받는다.	331	59.4
12	신용등급 평가는 신용조회회사(CB)와 개별 금융회사(은행 등)가 주체가 되어 수행한다.	307	55.1
13	인터넷, 전화 등의 대출은 이용한 사실만으로 신용등급이 하락할 수 있다.	289	51.9
14	대부업체의 신용정보 조회(대출실행조회) 및 이용실적은 신용등급 하락요인이 될 수 없다.	256	46.0
15	본인의 신용등급을 1년에 1회 이상 신용조회회사(CB)를 통해 조회할 수 있다.	252	45.2
16	통신요금, 공공요금, 국민연금, 건강보험료 등의 납부실적을 제출하여 신용등급 평가에 반영할 수 있다.	251	45.1
17	새희망홀씨, 햇살론, 바뀔드림론 연체가 없고, 다중채무자가 아닌 성실 상환자에게 신용평가 시 가점을 부여하고 있다.	235	42.2
18	본인의 신용정보가 사실과 다른 경우에, 신용조회회사(CB)에 정정을 요청하고, 이의가 있으면 금융감독원에 시정을 요청할 수 있다.	228	40.9
19	본인이 조회한 신용정보 사실은 신용평가에 반영된다.	181	32.5
평균 정답 개수		11.5 (4.26)	

## 2. 인구통계학적, 금융경험, 금융사회화 특성에 따른 신용등급관리 지식 차이

### 1) 인구통계학적 특성에 따른 신용등급관리 지식 차이

본 절에서는 성별, 연령, 직업, 결혼여부와 같은 인구통계학적 특성에 따라 신용등급관리 지식 수준이 어떠한 차이를 보이는 지 살펴보았으며, 그 결과는 [표 4-3]과 같다.

먼저 신용등급관리와 관련한 주관적 지식 수준은 연령과 직업, 결혼여부에 따라 유의한 차이가 나타났다. 연령을 19-24세, 25-29세, 30-34세 세 그룹으로 나누었을 때, 19-24세인 집단 보다 30-34세 집단이 신용등급에 대한 개념과 신용등급관리 방법에 대하여 알고 있다고 주관적으로 판단하는 수준이 높게 나타났다. 또한 직장인 집단이 취업준비생 집단에 비해 주관적 지식 수준이 유의미하게 높게 나타났으며, 미혼인 집단에 비해 기혼인 집단에서 신용등급관리에 대한 주관적 지식이 높게 나왔다.

다음으로 객관적 지식 수준은 총19문항 중 정답을 맞춘 개수를 비교하였으며, 연령, 직업, 결혼여부에 따라 평균의 차이가 나타났다. 연령은 30-34세 집단이 19-24세 집단과 25-29세 집단의 평균 보다 높게 나와 연령에 따라 객관적 지식수준 차이가 발생함이 밝혀졌다. 직업과 관련해서는 직장인, 대학(원)생, 취업준비생 순서로 객관적 지식 수준이 높게 나타났고, 미혼인 경우보다 기혼인 경우 역시 객관적 지식 수준이 높게 나타났다.

전반적으로 신용등급관리와 관련한 주관적 지식과 객관적 지식의 경우 연령이 높을수록 기혼일수록 지식 수준이 높게 나와

연령과 결혼여부가 신용등급관리와 관련한 지식에 유의한 관계가 있음을 알 수 있다. 또한 취업준비생의 경우 직장인에 비해 주관적, 객관적 지식 수준이 낮게 나타나고 있다. 선행연구와 비교하였을 때, Lusardi et al.(2010), 이윤금·김성숙(2016)의 연구에서는 남성이 여성에 비해 금융이해력 수준이 높게 나타났으나, 본 연구에서는 성별에 따른 신용등급관리 지식의 유의한 차이는 나타나지 않았다.

[표 4-3] 인구통계학적 특성에 따른 신용등급관리 지식 차이  
(N=557)

구분		빈도	주관적 지식			객관적 지식		
			평균 (SD)	t/F	D	평균 (SD)	t/F	D
성 별	남	275	3.47 (.86)	1.262		11.69 (4.45)	1.011	
	여	282	3.38 (.82)			11.33 (4.06)		
연 령	19- 24 (a)	189	3.28 (.83)	5.900 **	a<c	10.66 (4.11)	12.584 ***	a, b < c
	25- 29 (b)	183	3.42 (.79)			11.15 (4.23)		
	30- 34 (c)	185	3.57 (.87)			12.74 (4.17)		
직 업	대학(원) 생 (a)	157	3.34 (.85)	4.483 *	b<c	10.97 (4.03)	9.982 ***	b<a<c
	취업준비 생 (b)	71	3.22 (.81)			9.90 (4.73)		
	직장인 (c)	329	3.50 (.83)			12.12 (4.14)		
결 혼 여 부	미혼	452	3.37 (.83)	2.887 ***		11.33 (4.31)	2.105*	
	기혼	105	3.63 (.84)			12.30 (3.95)		

\*p<.05 \*\*p<.01 \*\*\*p<.001



## 2) 금융경험과 금융사회화에 따른 신용등급관리 지식 차이

금융경험에 따라 신용등급관리 지식 수준이 유의미한 차이가 나타나는지 살펴본 결과는 [표 4-4]와 같다. 먼저 대출경험, 신용등급 조회경험이 있는 경우 주관적 지식과 객관적 지식 수준 모두 유의하게 높게 나타났다. 대출필요성에 따른 주관적, 객관적 지식 수준의 차이는 나타나지 않았다. Lyons et al.(2007)의 연구결과와 같이 대출 경험에 따라 신용등급관리 지식 수준의 차이가 나타났는데, 경험이 있는 경우 지식이 높게 나타났다. 이희숙·곽민주(2016)의 연구에서 학자금 대출 경험이 없는 집단의 지식 수준이 유의하게 높게 나온 것과는 상반된 결과가 나타났다.

[표 4-4] 금융경험에 따른 신용등급관리 지식 차이

(N=557)

구분		빈도	주관적 지식		객관적 지식	
			평균 (SD)	t	평균 (SD)	t
대출경험	있음	247	3.63 (.81)	5.242 ***	12.62 (3.86)	5.663 ***
	없음	310	3.26 (.82)		10.62 (4.35)	
신용등급 조회경험	있음	182	3.79 (.79)	7.603 ***	13.43 (3.59)	8.286 ***
	없음	375	3.24 (.80)		10.58 (4.24)	
대출필요성	있음	101	3.55 (.82)	1.693	11.73 (4.04)	.581
	없음	456	3.39 (.84)		11.46 (4.31)	

\*p<.05 \*\*p<.01 \*\*\*p<.001

금융사회화의 경우에는 금융교육을 받은 경험이 있는 경우 주관적 지식과 객관적 지식 수준이 모두 유의하게 높게 나타났으며, 부모와의 상호작용에 따른 주관적, 객관적 지식 수준의 차이는 나타나지 않았다.

[표 4-5] 금융사회화에 따른 신용등급관리 지식 차이

(N=557)

구분		빈도	주관적 지식		객관적 지식	
			평균 (SD)	t	평균 (SD)	t
금융교육 경험	있음	348	3.61 (.83)	7.277 ***	12.45 (3.76)	6.646 ***
	없음	209	3.10 (.76)		9.95 (4.57)	
부모와의 상호작용	높음 (≥3)	353	3.44 (.82)	.531	11.41 (4.28)	-.723
	낮음 (<3)	204	3.40 (.88)		11.68 (4.23)	

\*p<.05 \*\*p<.01 \*\*\*p<.001

전반적으로 주관적 지식과 객관적 지식의 경우 대출경험, 신용등급 조회경험, 금융교육 경험이 있는 경우 신용등급관리 지식 수준이 높게 나타나 과거의 금융경험 여부와 금융교육을 받은 경험에 따라 신용등급관리에 대한 지식 수준 차이가 나타나는 것을 볼 수 있다. 따라서 청년층 소비자는 본인의 신용등급을 적극적으로 조회해보는 자세가 필요하며, 관련 금융교육을 제공할 때, 대출의 과정을 미리 경험해 볼 수 있도록 하는 것이 신용등급을 관리함에 있어 효과적일 수 있다.

## 제 2 절 청년층 소비자의 신용등급관리 제도의

### 혜택과 용이성 평가

본 절에서는 청년층 소비자가 판단하는 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가 수준에 대해 알아보았다. 그 다음으로 인구통계학적 특성과 금융경험 및 금융사회화에 따라 평가 수준이 어떠한 차이를 보이는지 살펴보았다.

#### 1. 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가 수준

신용등급관리와 관련한 법적 권리나 정책 활용에 대한 혜택과 용이성을 평가한 결과는 [표 4-6]과 같다. 먼저 혜택 평가에 대한 평균점수는 2.96점으로 보통보다 다소 낮은 점수가 나왔다. 구체적으로 살펴보면, 잘못된 신용정보를 수정하는 것이 들이는 시간 또는 비용에 비하여 혜택이 가장 크다고 평가하였고(3.05점), 다음으로 새희망홀씨, 햇살론 등의 성실상환, 신용등급 조회 순으로 나타났으며, 마지막으로 통신요금이나 공공요금 등의 납부실적을 신용평가에 따로 반영하는 것을 시간이나 비용 대비 혜택이 가장 낮다고 평가하였다(2.88점).

다음으로 신용등급관리와 관련한 법적 권리나 정책 활용에 대한 이용 용이성 평가의 평균점수는 2.87점으로 보통보다 낮게 나왔으며, 신용등급관리의 혜택 평가 보다 낮은 점수가 나왔다. 구체적으로 본인의 신용등급을 조회하고 성실하게 빚을 상환하는 것은 신용등급을 관리함에 있어 비교적 쉬운 방법으로 평가하는

것으로 평가되었다. 통신요금이나 공공요금을 직접 신용평가에 반영하거나 잘못된 신용정보를 수정하는 것은 각각 2.82점, 2.71점으로 나타나 청년층 소비자가 실천 방법에 있어 번거로움을 느끼는 것을 알 수 있다.

전반적으로 청년층 소비자는 신용등급을 관리하기 위한 제도의 혜택과 용이성을 모두 보통보다 낮게 평가하고 있어 적극적인 신용등급관리에 부정적인 영향을 줄 것을 예측할 수 있다. 또한 신용등급 조회에 대한 평가를 제외하고, 나머지 영역에 대해서는 이용 용이성에 대한 평가가 실천을 통한 혜택 평가 보다 낮게 나타났으며, 그 중에서도 개인이 추가적으로 정보를 제공하거나 잘못된 정보를 찾아내는 일에 소극적인 것으로 알 수 있었다.

[표 4-6] 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가 수준

문항	평균 (SD)	
	혜택	용이성
잘못된 신용정보 수정	3.05(1.01)	2.71(.99)
성실상환(새희망홀씨,햇살론,바꿔드림론 등)	2.99(1.06)	2.98(1.02)
신용등급(신용보고서) 조회	2.94(1.12)	2.98(1.05)
통신요금, 공공요금, 국민연금, 건강보험료 등의 납부실적 신용등급 평가에 반영	2.88(1.00)	2.82(1.00)
평균	2.96 (.86)	2.87(.83)

## 2. 인구통계학적, 금융경험, 금융사회화 특성에 따른 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가 차이

### 1) 인구통계학적 특성에 따른 제도의 혜택과 용이성 평가 차이

먼저 인구통계학적 특성에 따른 신용등급관리와 관련한 권리나 정책 활용에 대한 혜택과 용이성에 대한 평가에 대해서 집단별 유의한 차이는 나타나지 않았다.

[표 4-7] 인구통계학적 특성에 따른 신용등급관리 제도의  
혜택과 용이성 평가 차이 (N=557)

구분		빈도	혜택 평가		용이성 평가	
			평균 (SD)	t/F	평균 (SD)	t/F
성 별	남	275	3.04 (.86)	1.964	2.94 (.83)	1.783
	여	282	2.89 (.85)		2.81 (.83)	
연 령	19-24 (a)	189	2.89 (.92)	1.840	2.87 (.88)	.610
	25-29 (b)	183	2.94 (.80)		2.83 (.82)	
	30-34 (c)	185	3.06 (.85)		2.92 (.79)	
직 업	대학(원)생 (a)	157	2.88 (.94)	2.080	2.85 (.90)	1.259
	취업준비생 (b)	71	2.87 (.74)		2.75 (.75)	
	직장인(c)	329	3.03 (.75)		2.91 (.81)	
결혼 여부	미혼	452	2.94 (.88)	1.200	2.86 (.84)	.586
	기혼	105	3.05 (.77)		2.92 (.80)	

2) 금융경험과 금융사회화에 따른 제도의 혜택과 용이성 평가 차이

신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성에 대한 평가가 금융경험에 따라 집단별 차이가 있는지 살펴본 결과는 [표 4-8]과 같다. 대출경험, 신용등급 조회경험이 유무에 따라 혜택과 용이성 평가 수준 모두 유의한 차이가 나타났고, 대출필요성에 따른 혜택과 용이성 평가 수준의 차이는 나타나지 않았다. 따라서 대출경험과 신용등급조회경험에 따라 제도활용에 대한 평가 차이가 나타남을 알 수 있었다.

[표 4-8] 금융경험에 따른 신용등급관리 제도의 혜택과 용이성 평가 차이 (N=557)

구분		빈도	혜택 평가		용이성 평가	
			평균 (SD)	t	평균 (SD)	t
대출경험	있음	247	3.06(.79)	2.377	2.98(.81)	2.807
	없음	310	2.89(.91)	*	2.79(.83)	**
신용등급 조회경험	있음	182	3.23(.76)	5.453	3.13(.83)	5.288
	없음	375	2.84(.88)	***	2.75(.80)	***
대출필요성	있음	101	2.99(.71)	.425	2.96(.82)	1.391
	없음	456	2.96(.89)		2.79(.83)	

\*p<.05 \*\*p<.01 \*\*\*p<.001

다음으로 금융사회화에 따른 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가는 금융교육 경험과 부모와의 상호작용에 따라 유의한 차이가 나타났다.

[표 4-9] 금융사회화에 따른 신용등급관리 제도의 혜택과  
용이성 평가 차이 (N=557)

구분		빈 도	혜택 평가		용이성 평가	
			평균(SD)	t	평균(SD)	t
금융교육 경험	있음	348	3.10(.79)	4.810	3.02(.79)	5.390
	없음	209	2.73(.92)	***	2.64(.84)	***
부모와의 상호작용	높음 (≥3)	353	3.04(.85)	2.927	3.00(.77)	4.614
	낮음 (<3)	204	2.82(.86)	**	2.66(.88)	***

\*p<.05 \*\*p<.01 \*\*\*p<.001

전반적으로 신용등급관리와 관련한 법적 권리나 제도 활용에 대한 혜택과 용이성 평가의 경우 대출경험, 신용등급 조회경험, 금융교육 경험이 있는 경우 그리고 부모와의 상호작용 점수에 따라 평가 수준의 유의한 차이가 나타나 금융경험과 금융사회화 여부에 따라 신용등급관리 관련 제도에 대한 평가가 달라짐을 보여주었다.

### 제 3 절 청년층 소비자의 신용등급관리 실천의도

본 절에서는 청년층 소비자의 신용등급관리 실천의도 수준에 대해 알아보고, 인구통계학적 특성 및 금융경험과 금융사회화에 따라 집단별 차이가 있는지 살펴보았다.

#### 1. 신용등급관리 실천의도 수준

먼저 기본적인 신용등급관리 실천의도의 평균 점수는 4.12점으로 비교적 높은 수준으로 나타났다. 구체적으로 사금융을 이용하지 않는 것, 대출보증 및 인터넷, 전화 등을 통한 대출을 절제하는 것과 같이 주로 대출 이용이나 보증을 할 때 신중히 결정하겠다는 의도가 높게 나타났다.

전반적으로 모든 항목이 보통 보다 높은 점수 결과가 나와 청년층 소비자들은 기본적으로 실천할 수 있는 신용등급관리 방법에 대해서는 실천하고자 하는 의도가 높은 수준임을 알 수 있었다.



[표 4-10] 기본적 신용등급관리 실천의도 수준

문항	평균	SD
사금융 이용 삼감	4.47	0.76
대출보증 절제	4.41	0.80
인터넷, 전화 등을 통한 대출은 신중하게 결정	4.31	0.79
오래된 연체부터 상환	4.06	0.80
적정한 채무규모 설정	4.02	0.81
소액이라도 연체를 삼감	4.00	0.87
신용거래 이력 관리	3.96	0.84
주거래 금융회사 이용	3.94	0.84
자동이체 이용	3.92	0.91
평균	4.12	.61

다음으로 적극적 신용등급관리 실천의도 수준은 [표 4-11]과 같다. 평균점수는 2.88점으로 보통 보다 낮게 나타났고, 기본적 신용등급관리 실천의도 점수보다도 낮은 것을 알 수 있다. 평균이 가장 높은 문항인 통신요금, 공공요금 등의 납부실적을 신용평가에 반영하겠다는 점수가 3점으로 보통으로 나타났고, 그 다음으로 잘못된 신용정보를 수정하는 것으로 확인되었다. 신용등급을 조회하는 것은 2.69점으로 최하위 점수로 도출되었다.

적극적 신용등급관리 실천의도의 수준을 통해서 청년층 소비자들은 신용등급관리를 위한 기본적인 실천사항보다는 소극적인 모습을 보이는 것으로 나타났다. 그리고 신용등급 조회를 통하여 자신의 신용등급을 관리하겠다는 실천의도가 가장 낮게 나타나고 있다.

[표 4-11] 적극적 신용등급관리 실천의도 수준

문항	평균	SD
통신요금, 공공요금, 국민연금, 건강보험료 등의 납부실적 신용등급 평가에 반영	3.00	1.00
잘못된 신용정보 수정	2.96	1.08
신용등급(신용보고서) 조회	2.69	1.19
평균	2.88	.91

## 2. 인구통계학적, 금융경험, 금융사회화 특성에 따른 신용등급관리 실천의도 차이

### 1) 인구통계학적 특성에 따른 신용등급관리 실천의도 차이

인구통계학적 특성에 따라 신용등급관리 실천의도 수준이 어떠한 차이를 보이는지 살펴본 결과는 [표 4-12]와 같다.

기본적 신용등급관리 실천의도의 경우, 성별과 직업, 결혼여부에 따라 유의한 차이가 나타났다. 구체적으로 여성인 경우 남성보다 기본적 신용등급관리 실천의도 점수가 높게 나타났고, 기혼인 경우, 대학(원)생과 직장인인 경우 취업준비생 집단에 속한 청년층 소비자에 비해 기본적 등급관리 실천의도가 높은 것을 알 수 있었다.

적극적 신용등급관리 실천의도의 점수는 성별에 따라 평균의 차이가 나타났고, 기본적 등급관리와는 반대로 남성이 좀 더 적극성을 보이는 것으로 나타났다.

[표 4-12] 인구통계학적 특성에 따른 신용등급관리 실천의도 차이 (N=557)

구분		빈도	기본적 실천의도			적극적 실천의도	
			평균 (SD)	t/F	D	평균 (SD)	t/F
성별	남	275	4.05(.65)	-2.685		2.99(.91)	2.795
	여	282	4.19(.56)	**		2.78(.90)	**
연령	19-24(a)	189	4.09(.55)	2.091		2.91(.96)	.264
	25-29(b)	183	4.08(.65)			2.89(.88)	
	30-34(c)	185	4.20(.63)			2.84(.90)	
직업	대학(원)생(a)	157	4.10(.58)	9.910***	b < a, c	2.94(.95)	.720
	취업준비생(b)	71	3.85(.68)			2.93(.84)	
	직장인(c)	329	4.19(.59)			2.84(.91)	
결혼여부	미혼	452	4.08(.60)	3.369**		2.92(.92)	-1.811
	기혼	105	4.30(.61)			2.74(.91)	

\*p<.05 \*\*p<.01 \*\*\*p<.001

## 2) 금융경험과 금융사회화에 따른 신용등급관리 실천의도 차이

금융경험에 따른 신용등급관리 실천의도 수준의 집단별 차이는 [표 4-13]과 같다. 먼저 기본적 신용등급관리 실천의도의 경우, 과거의 금융경험에 따른 실천의도의 차이는 나타나지 않았다. 적극적 신용등급관리 실천의도의 경우에는 신용등급 조회경험에 따라 실천의도 점수에 유의한 차이가 나타남을 알 수 있었다.

[표 4-13] 금융경험에 따른 신용등급관리 실천의도 차이

(N=557)

구분		빈도	기본적 실천의도		적극적 실천의도	
			평균 (SD)	t	평균 (SD)	t
대출경험	있음	247	4.16 (.59)	1.190	2.94 (.91)	1.428
	없음	310	4.09 (.63)		2.83 (.91)	
신용등급 조회경험	있음	182	4.17 (.60)	1.363	3.24 (.92)	6.671 ***
	없음	375	4.10 (.61)		2.71 (.86)	
대출 필요성	있음	101	4.07 (.63)	-.954	2.87 (.95)	-.124
	없음	456	4.13 (.60)		2.88 (.91)	

\*p<.05 \*\*p<.01 \*\*\*p<.001

금융사회화에 따른 신용등급관리 실천의도 수준의 집단별 차이는 [표 4-14]와 같다. 기본적 신용등급관리 실천의도는 금융교육 경험에 따라 유의한 차이가 나타났다. 적극적 신용등급관리 실천의도의 점수는 금융교육 경험과 부모와의 상호작용 점수에 따라 유의한 차이가 나타나, 금융교육과 부모와의 상호작용에 따라 적극적 신용등급관리 실천의도 수준 차이가 남을 알 수 있었다.

[표 4-14] 금융사회화에 따른 신용등급관리 실천의도 차이

(N=557)

구분		빈도	기본적 실천의도		적극적 실천의도	
			평균 (SD)	t	평균 (SD)	t
금융교육 경험	있음	348	4.17 (.58)	2.499  *	3.02 (.93)	4.882  ***
	없음	209	4.04 (.65)		2.64 (.84)	
부모와의 상호작용	높음 (≥3)	353	4.11 (.62)	-.667	2.98 (.87)	3.178  **
	낮음 (<3)	204	4.14 (.60)		2.72 (.96)	

\*p<.05 \*\*p<.01 \*\*\*p<.001

전반적으로 기본적, 적극적 신용등급관리 실천의도 모두 금융교육 경험에 따라 집단별 차이가 나타나 과거의 금융교육을 받은 경험에 따라 신용등급관리에 대한 지식 수준 차이가 나타나는 것이 밝혀졌다.

## 제 4 절 청년층 소비자의 신용등급관리 실천의도에 영향을 미치는 요인

본 절에서는 앞서 살펴본 신용등급관리와 관련한 청년층 소비자의 지식과 제도평가와 더불어 금융경험과 금융사회화 변수 그리고 인구통계학적 특성이 신용등급관리 실천의도에 어떠한 영향을 주는지 살펴보기 위하여 다중 회귀분석을 실시한 후 경로분석을 통해 연구모형의 적합성을 알아보았다.

### 1. 신용등급관리 지식, 제도 평가 및 실천의도 영향요인

청년층 소비자들의 신용등급관리 지식, 관련제도의 혜택과 용이성 평가 및 신용등급관리 실천의도에 대한 관련 변수들의 영향력을 살펴본 결과는 [표 4-15]에 제시되었다. 종속변수는 신용등급관리 지식, 관련제도의 혜택과 용이성 평가 그리고 신용등급관리 실천의도로 나누어 분석을 실시하였다. 먼저 신용등급관리 지식을 종속변수로 분석한 경우, 독립변수는 인구통계적 변수에 성별, 연령, 직업, 결혼여부를 투입하였고, 금융경험 변수로는 대출경험, 신용등급 조회경험, 대출필요성을 금융사회화 변수는 금융교육 경험과 부모와의 상호작용 변수가 활용되었다. 다음으로 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가를 종속변수로 분석한 경우, 독립변수는 앞선 인구통계적 변수, 금융경험, 금융사회화 변수와 더불어 신용등급관리 지식 변수가 포함되었다. 마지막으로 실천의도를 종속변수로 분석한 경우, 기존

투입된 인구통계적 변수, 금융경험, 금융사회화, 지식 변수에 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가를 추가하였다.

각 종속변수들의 영향력 분석에 앞서 다중공선성을 검증한 결과, Durbin-Watson의 값은 주관적 지식 2.120, 객관적 지식 1.998, 혜택 평가 1.906, 용이성 평가 1.903, 기본적 실천의도 1.998, 적극적 실천의도 2.152로 잔차들 간 상관관계가 없는 것으로 나타났고, 공차한계는 모두 0.1 이상의 수치를 보여 다중공선성에는 문제가 없는 것으로 판단하였다.

먼저 신용등급관리 지식에 대한 회귀분석 결과를 살펴보면, 주관적 지식에는 대출경험, 신용등급 조회경험, 금융교육 경험, 부모와의 상호작용이 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 구체적으로 살펴보면, 금융교육 경험 ( $\beta=.234$ )이 가장 큰 영향력을 보였고, 다음으로 신용등급조회경험( $\beta=.214$ ), 세번째로 대출경험( $\beta=.128$ ), 네번째로 부모와의 상호작용( $\beta=.086$ ) 순으로 영향력이 미치는 것으로 나타났다. 즉 금융교육 경험과 신용등급 조회경험이 있고, 대출 경험에 있으며, 금융과 관련하여 부모와의 상호작용이 높을수록 신용등급관리와 관련한 주관적 지식 수준이 높은 것으로 밝혀졌다. 독립변수들의 신용등급관리 주관적 지식에 대한 설명력은 19.0%로 나타났다.

신용등급관리와 관련한 객관적 지식에 유의한 영향력을 미친 변수는 연령, 직업, 대출경험, 신용등급 조회경험, 금융교육으로 나타났다. 영향력의 상대적 크기는 금융교육 경험( $\beta=.233$ ), 신용등급조회경험( $\beta=.202$ ), 연령( $\beta=.156$ ), 대출경험( $\beta=.136$ ), 취업준비생( $\beta=-.122$ ) 순으로 나타났다. 즉 금융교육 경험과 신용등급 조회경험, 대출경험이 있고, 연령이 높을수록 객관적

지식이 유의하게 높게 나왔고, 대학생에 비해 취업준비생 집단의 경우 신용등급관리와 관련한 객관적 지식 수준이 낮게 나타났다. 독립변수들의 신용등급관리 객관적 지식에 대한 설명력은 20.4%로 나타났다.

신용등급관리 관련제도의 혜택 평가에 유의한 영향을 미친 변수는 신용등급 조회경험, 부모와의 상호작용, 주관적 지식으로 나타났고, 주관적 지식( $\beta = .249$ ), 부모와의 상호작용( $\beta = .148$ ), 신용등급 조회경험( $\beta = .112$ ) 순으로 영향력의 크기가 나타났다. 즉 신용등급관리와 관련한 주관적 지식 수준이 높고, 금융과 관련하여 부모와의 상호작용이 높을수록 그리고 신용등급 조회경험이 있는 경우 신용등급관리 관련제도를 통해 혜택을 느끼는 것을 알 수 있다. 독립변수들의 혜택 평가에 대한 설명력은 17.1%로 나타났다.

신용등급관리 관련제도의 용이성 평가의 경우, 신용등급 조회경험, 부모와의 상호작용, 주관적 지식, 객관적 지식이 유의한 영향력을 미치는 변수로 나타났고, 부모와의 상호작용( $\beta = .232$ ), 주관적 지식( $\beta = .167$ ), 신용등급 조회경험( $\beta = .122$ ), 객관적 지식( $\beta = .098$ ) 순으로 영향력의 크기가 나타났다. 즉 금융과 관련하여 부모와의 상호작용이 높고 신용등급관리와 관련 지식에 대한 자신감이 있을수록 신용등급관리 방법에 대해 실천이 용이하다고 평가하였고, 신용등급 조회경험이 있는 경우, 그리고 객관적 지식 수준이 높은 경우 마찬가지로 용이성 평가가 긍정적으로 나타났다. 독립변수들의 신용등급관리 관련제도의 용이성 평가에 대한 설명력은 19.3%로 나타났다.

기본적 신용등급관리 실천의도에 유의한 영향을 미친 변수는



성별, 결혼여부, 주관적 지식, 객관적 지식으로 나타났다. 영향력의 순서로 살펴보면, 객관적 지식 수준( $\beta=.338$ )이 가장 큰 영향력을 보이는 변수로 나타나고 있으며, 다음으로 주관적 지식( $\beta=.165$ )이 두 번째로 큰 영향력을 보이는 변수이다. 세 번째로는 성별( $\beta=-.103$ )로 나타났고, 네 번째로 결혼여부( $\beta=.100$ ) 순으로 나타났다. 즉 신용등급관리에 대한 객관적, 주관적 지식이 높을수록, 남성보다 여성이, 미혼자보다 기혼자의 경우 신용등급관리와 관련한 기본적인 사항들을 실천한 의사가 높은 것을 알 수 있다. 독립변수들의 기본적 신용등급관리 실천의도에 대한 설명력은 20.9%로 나타났다.

끝으로 적극적 신용등급관리 실천의도에 유의한 영향을 미친 변수들을 살펴보면, 신용등급 조회경험, 부모와의 상호작용, 혜택과 용이성 평가가 적극적 신용등급관리 실천의도에 유의미한 영향변수로 도출되었다. 변수들의 상대적 영향력의 크기를 비교하면 신용등급관리 관련제도의 혜택에 대한 평가( $\beta=.276$ )가 가장 큰 영향력을 보이는 변수로 나타나고 있으며, 다음으로 이용 용이성에 대한 평가( $\beta=.223$ ), 신용등급 조회경험( $\beta=.180$ ), 마지막으로 부모와의 상호작용 정도( $\beta=.108$ ) 순으로 영향력이 크기가 나타났다. 즉 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성에 대한 평가가 높을수록, 신용등급 조회 경험이 있고, 부모와의 사회화 정도가 높을수록 적극적으로 신용등급을 관리할 의사가 함께 증가하는 것으로 도출되었다. 독립변수들의 적극적 신용등급관리 실천의도에 대한 설명력은 36.6%로 나타났다.

종합적으로 신용등급관리에 대한 주관적, 객관적 지식에 대해서는 대출경험, 신용등급 조회경험, 금융교육 경험이 유의한

영향을 미치는 변수로 나타났다. 또한 연령과, 직업(취업준비생)의 경우에는 객관적 지식 수준에 영향을 주고 있다. 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가의 경우 신용등급 조회경험, 부모와의 상호작용, 주관적 지식 수준이 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났고, 특히 신용등급관리에 대한 자기평가 수준이 평가에 긍정적인 영향을 주는 것으로 보아 신용등급관리와 관련한 자신감이 있는 청년층의 경우 평가를 높게 내리는 것을 알 수 있었다. 신용등급관리 실천의도의 경우, 기본적 실천의도에는 관련 지식 수준이, 적극적 실천의도에는 제도에 대한 혜택과 용이성 평가 수준이 가장 큰 영향력을 미치는 변수로 나타나 선행연구에서 강조된 지식 수준뿐만 아니라 제도의 혜택 및 용이성에 대한 평가가 적극적 실천에는 중요한 요소가 됨을 확인하였다.

[표 4-15] 신용등급관리 지식, 제도평가 및 실천의도에 대한  
회귀분석 결과

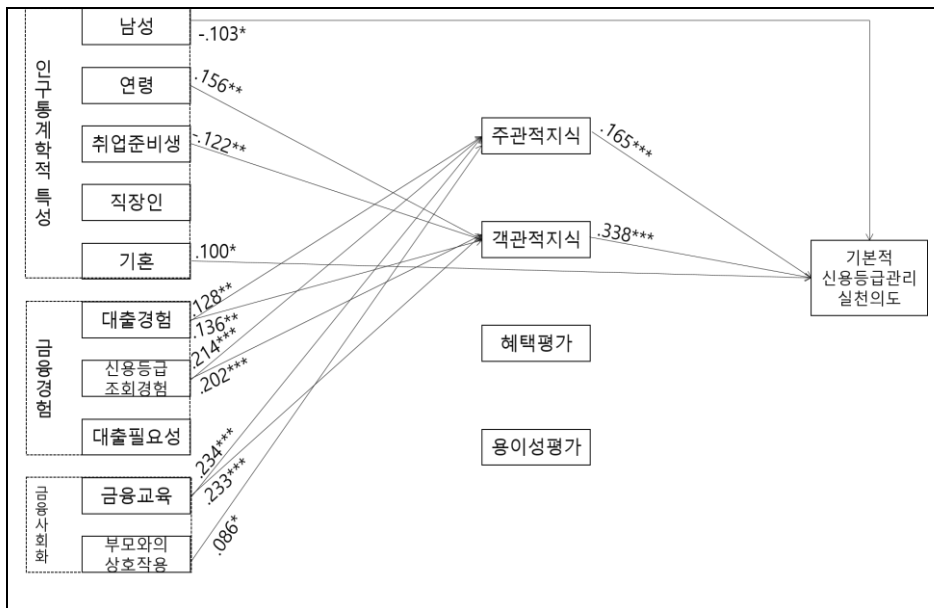
독립변수		종속변수		지식		평가		실천의도	
				주관 B( $\beta$ )	객관 B( $\beta$ )	혜택 B( $\beta$ )	용이성 B( $\beta$ )	기본 B( $\beta$ )	적극 B( $\beta$ )
인구통계변수	성별 (여=0)			.106 (.063)	.447 (.053)	.126 (.073)	.109 (.066)	-.126 (-.103)*	.097 (.053)
	연령			.005 (.025)	.155 (.156)* *	-.006 (-.028)	-.016 (-.085)	-.006 (-.043)	-.010 (-.046)
	직업 (대학 생=0)	취준 생		-.123 (-.049)	- 1.554 (-.122)**	.058 (.022)	.016 (.006)	-.154 (-.084)	.051 (.019)
		직장 인		-.041 (-.024)	-.395 (-.046)	.123 (.070)	.089 (.053)	.046 (.037)	-.101 (-.054)
	결혼여부 (미혼=0)			.148 (.069)	-.330 (-.030)	.016 (.007)	.019 (.009)	.156 (.100) *	-.150 (-.064)
금융경험	대출경험 (없음=0)			.216 (.128)* *	1.163 (.136)* *	.011 (.006)	.066 (.039)	-.059 (-.048)	-.020 (-.011)
	신용등급 조회경험 (없음=0)			.382 (.214) ***	1.834 (.202) ***	.204 (.112) *	.215 (.122) **	-.098 (-.076)	.350 (.180) ***
	대출필요성 (없음=0)			-.002 (-.001)	-.631 (-.057)	-.052 (-.023)	.045 (.021)	-.078 (-.049)	-.076 (-.032)
금융사회화	금융교육 (없음=0)			.404 (.234)** *	2.05 (.233)** *	.129 (.073)	.125 (.073)	-.045 (-.036)	.056 (.030)
	부모와의 상호작용			.095 (.086) *	.125 (.022)	.168 (.148)** *	.254 (.232)** *	.058 (.073)	.130 (.108)* *
지식	주관적 지식					.255 (.249)** *	.165 (.167)** *	.120 (.165)** *	.067 (.062)
	객관적 지식					.007 (.035)	.019 (.098) *	.048 (.338)** *	.001 (.005)
평가	혜택							.011 (.016)	.293 (.276)** *
	용이성							-.045 (-.061)	.245 (.223)** *
R <sup>2</sup>				.190	.204	.171	.193	.209	.366
상수				2.487	4.924	1.369	1.467	3.366	.848
F				12.810 ***	13.996 ***	9.340 ***	10.876 ***	10.259 ***	22.324 ***

\*p<.05 \*\*p<.01 \*\*\*p<.00

## 2. 신용등급관리 실천의도에 대한 인과적 관계

청년층 소비자의 신용등급관리 실천의도에 통계적으로 유의한 영향을 미치는 요인들이 어떤 경로를 통하여 영향을 미치는지 확인하여 제시한 결과는 [그림 4-1]과 [그림 4-2]와 같다.

[그림 4-1] 기본적 신용등급관리 실천의도에 대한 경로 모형



먼저 기본적 신용등급관리 실천의도에 미치는 인과적 효과를 직접효과와 간접효과로 분해한 결과는 [표 4-16]과 같다. 첫째, 기본적 신용등급관리 실천의도는 성별(-.103), 결혼여부(.100), 주관적 지식(.165), 객관적 지식(.338)으로부터 직접적인 영향을 받고 있는 것으로 나타났다. 둘째, 연령, 직업(취업준비생), 대출경험, 신용등급 조회경험, 금융교육 경험, 부모와의 상호작용 변수는 주관적 지식과 객관적 지식을 통해 기본적 신용등급관리

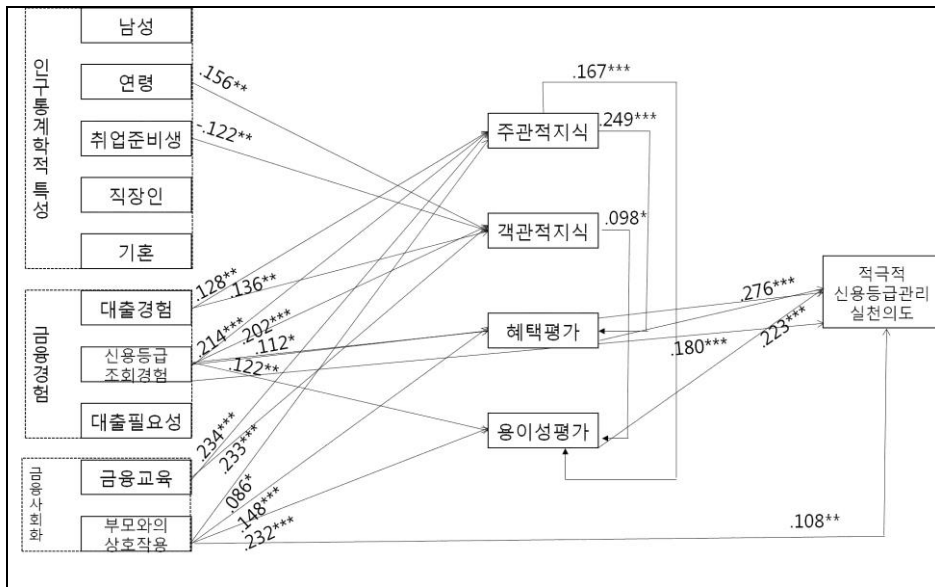
실천의도에 간접효과를 주는 것으로 밝혀졌다. 부모와의 상호작용은 주관적 지식을 통해 연령, 취업준비생 변수는 객관적 지식을 통해서 기본적 신용관리 실천의도에 영향을 미치고 있으며, 대출경험, 신용등급 조회경험, 금융교육 경험 변수는 주관적, 객관적 지식을 통해 기본적 신용등급관리 실천의도에 간접적으로 영향을 미치는 것으로 나타났다. 총효과 크기로 볼 때 인구통계학적 변수나 금융경험, 금융사회화 관련 특성 보다는 청년층 소비자의 신용등급관리 지식 수준이 기본적 신용등급관리 실천의도에 직접적이고 큰 영향력을 미치는 것으로 알 수 있다.

[표 4-16] 기본적 신용등급관리 실천의도에 대한 경로효과

독립변수		직접효과	간접효과		총효과
인구 통계 변수	성별(여=0)	-.103	-	-	-.103
	연령	-	객관→기본	.053	.053
	취업 준비생 (대학생=0)	-	객관→기본	-.041	-.041
	결혼(미혼 =0)	.100	-	-	.100
금융 경험	대출경험	-	주관→기본 객관→기본	.021 .046	.067
	신용등급 조회경험	-	주관→기본 객관→기본	.035 .068	.104
금융 사회화	금융교육 경험	-	주관→기본 객관→기본	.039 .079	.117
	부모와의 상호작용	-	주관→기본	.014	.014
지식	주관적 지식	.165	-	-	.165
	객관적 지식	.338	-	-	.338

다음으로 적극적 신용등급관리 실천의도에 영향을 미치는 것으로 밝혀진 변수들 간의 인과적 관계를 분석한 결과는 [그림 4-2]와 같다.

[그림 4-2] 적극적 신용등급관리 실천의도에 대한 경로 모형



적극적 신용등급관리 실천의도에 미치는 인과적 효과를 직접효과와 간접효과로 분해한 결과는 [표 4-17]에 제시되었다. 첫째, 적극적 신용등급관리 실천의도는 신용등급관리 관련제도의 혜택(.276)과 용이성(.223) 평가로부터 직접적인 영향을 받고 있는 것으로 나타났다. 둘째, 신용등급 조회경험과 부모와의 상호작용 변수는 적극적 실천의도에 직접효과와 간접효과를 동시에 가지고 있는 것으로 나타났다. 신용등급 조회경험의 경우 적극적 실천의도에 직접적 효과(.180)와 주관적, 객관적 지식, 혜택과 용이성 평가를 통한 간접적 효과(.085)가 있는 것으로 확인되었다. 부모와의 상호작용 변수는 적극적 실천의도에 대한

직접효과(.108)와 주관적 지식, 혜택과 용이성 평가를 통한  
간접효과(.102)가 나타났다. 셋째, 연령, 취업준비생, 대출경험,  
금융교육 경험, 주관적 지식과 객관적 지식의 경우, 혜택과 용이성  
평가를 통해 적극적 신용등급관리 실천의도에 간접효과 주는  
것으로 확인되었다. 이상의 변수들 중 적극적 신용등급관리  
실천의도에 영향을 주는 총효과 크기를 볼 때, 신용등급관리  
관련제도를 통해 혜택이 있다고 느끼면서 실천이 용이할 때  
적극적 신용등급관리 참여도에 미치는 효과가 크고, 신용등급을  
조회해 본 경험도 마찬가지로 등급관리의 적극성에 중요한 역할을  
하는 것을 유추해 볼 수 있다.

[표 4-17] 적극적 신용등급관리 실천의도에 대한 경로효과

독립변수		직접 효과	간접효과		총효과
인구통 계변수	연령	—	객관→용이→적극	.003	.003
	취업준비 생	—	객관→용이→적극	-.003	-.003
금융 경험	대출경험	—	주관→혜택→적극	.009	.017
			주관→용이→적극	.005	
			객관→용이→적극	.003	
	신용등급 조회경험	.180	혜택→적극	.031	.265
			용이→적극	.027	
			주관→혜택→적극	.015	
			주관→용이→적극	.008	
			객관→용이→적극	.004	
금융 사회화	금융교육	—	주관→혜택→적극	.016	.030
			주관→용이→적극	.009	
			객관→용이→적극	.005	
	부모 상호작용	.108	혜택→적극	.041	.210
			용이→적극	.052	
			주관→혜택→적극	.006	
지식	주관적지 식	—	혜택→적극	.069	.106
	객관적지 식	—	용이→적극	.037	
평가	혜택	.276	—	—	.276
	용이성	.223	—	—	.223



## 제 5 장 결론 및 제언

### 제 1 절 요약 및 결론

본 연구에서 만 19-34세 청년층 소비자들의 신용등급관리역량을 신용등급관리 지식 및 관련제도의 혜택과 평가 그리고 신용등급관리 실천의도를 통해 알아본 결과를 요약한 내용은 다음과 같다.

첫째, 청년층 소비자의 신용등급관리 지식 수준을 살펴보면, 주관적 지식과 객관적 지식 수준은 보통보다 조금 높게 나타났다. 또한 회귀분석을 통해 대출경험, 신용등급 조회경험과 금융교육 경험이 공통적으로 주관적 지식과 객관적 지식에 긍정적인 영향요인임이 나타나 금융경험과 금융교육을 통한 신용등급관리 지식 향상에 대한 실효성을 확인하였다.

둘째, 청년층 소비자의 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가 수준은 전반적으로 보통보다 낮고, 그 중에서 신용등급관리를 실천함에 있어 편리함을 더 낮게 평가하고 있다. 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성을 종속변수로 한 회귀분석 결과, 신용등급 조회경험, 부모와의 상호작용, 신용등급관리 주관적 지식 변수가 혜택과 용이성 평가에 공통적으로 긍정적인 영향을 미치는 것으로 나타났다.

셋째, 기본적 신용등급관리 실천의도와 적극적 신용등급관리 실천의도로 나누어 청년층 소비자의 신용등급관리 실천의도

수준을 비교하였을 때, 기본적 실천의도는 4.12점, 적극적 실천의도는 2.88점으로 청년층 소비자가 신용등급과 관련한 권리 행사나 등급 향상을 위한 정책 참여를 통해 신용등급을 적극적으로 관리하고자 하는 경향은 낮은 것을 알 수 있었다.

넷째, 신용등급관리 실천의도에 영향을 미치는 요인들의 인과적 관계를 확인한 결과, 변수들 중 객관적 지식 및 주관적 지식이 기본적 신용등급관리 실천의도에 미치는 효과가 가장 크고, 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가, 신용등급 조회경험이 적극적 신용등급관리 실천의도에 미치는 효과가 큰 것으로 나타났다. 따라서 신용등급관리 실천에 있어 신용등급관리 지식 및 관련제도의 혜택과 용이성 평가가 모두 중요한 변수임이 확인되었다.

결론적으로 청년층 소비자의 신용등급관리 지식 수준은 보통보다 조금 높고, 관련제도의 혜택과 용이성은 보통보다 낮게 평가하는 것으로 나타났다. 또한 기본적 신용등급관리 실천의도는 높은 수준인 반면 적극적 신용등급관리 실천의도는 보통보다 낮은 수준임이 밝혀졌다. 이는 신용등급을 관리함에 있어 기본적으로 지켜야 할 사항에 대해서는 실천의도가 비교적 높게 나타난 반면, 적극적인 행동이 필요한 경우 추가적인 노력을 할 의사가 낮은 것으로 해석할 수 있어 청년층 소비자가 적극적인 신용등급관리를 할 수 있도록 하기 위한 방법 모색이 요구된다. 연구에서 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성 평가는 적극적 실천에 긍정적인 영향을 주는 것으로 나타나 신용등급관리 제도를 통해 혜택을 느끼고, 등급관리 방법이 어렵지 않다는 평가가 중요한 것으로 파악된다.

또한 취업준비생의 경우 직장인에 비해 주관적, 객관적 신용등급관리 지식 수준이 낮고, 기본적 신용등급관리 실천의도 역시 낮게 나타나 취업준비생 집단이 사회에 나가기 전 본인의 신용등급관리에 대한 관심을 높일 필요성이 제기되었다. 또한 대학(원)생과 직장인 집단을 비교한 경우, 신용등급관리와 관련한 주관적 지식과 실천의도에 있어 유의한 차이가 나타나지 않아, 신용사용이 상대적으로 많은 직장인들이 본인의 신용등급에 대해 인식하고 등급을 관리하고자 실천하는 노력이 필요한 것으로 보인다.

## 제 2 절 제언

본 연구의 결론을 통해 다음과 같은 제언을 하고자 한다.

첫째, 신용등급관리에 대한 객관적 지식, 주관적 지식 수준이 기본적 신용등급관리 실천의도에 가장 큰 영향을 미치는 것으로 나타나 청년층 소비자들이 신용등급관리 지식 수준을 향상시키는 것이 필요하다. 연구결과에서 살펴 보았듯이 청년층 소비자들은 신용등급을 조회하고, 잘못된 정보를 정정할 수 있는 권리에 대해 잘 모르고, 신용등급을 향상시킬 수 있는 정책에 대한 인지 수준이 현저히 낮은 것으로 나타나 신용등급과 관련한 법적 권리와 정책에 대한 인식을 높이는 것이 중요한 것으로 나타났다. 또한 기본적 신용등급관리 실천의도에서 객관적 지식과 주관적 지식이 모두 유의한 영향력이 있는 요인으로 나타나 객관적 지식과 더불어 신용등급관리를 할 수 있다는 인지된 자신감 역시 중요한 것으로 보인다. 주관적, 객관적 지식 모두 신용등급 조회경험, 금융교육 여부에 따라 유의한 차이가 나타났기 때문에 상시적으로 본인의 신용등급에 관심을 가질 수 있도록 학교에서 관련 교육을 적극적으로 시행한다면 청년층 소비자의 신용등급관리 지식 수준 향상에 긍정적인 영향을 줄 것으로 생각된다.

둘째, 적극적 신용등급관리 실천의도의 경우에는 신용등급관리 관련제도의 혜택과 용이성에 대한 평가가 적극성이 필요한 등급관리 실천사항에 가장 중요한 변수임을 알 수 있었다. 따라서 신용등급관리 관련제도에 대한 홍보와 등급관리에 있어 편리함을 증대시켜 줄 필요가 있다. 예를 들어, 현재는 개인이 직접

온라인이나 우편, 팩스 등을 통해 신용조회회사에 비금융거래 납부실적을 제출해야 하는데, 통신회사나 공공기관과의 협력을 통해 소비자가 동의 의사만 표시함으로써 자동적으로 납부실적이 신용평가에 반영된다면 정책의 효과를 더 크게 기대할 수 있다. 이는 기존의 행동경제학 분야에서 강조된 opt-out 효과를 강조한 Sherraden(2013)의 의견과도 일치한다고 볼 수 있다. 신용보고서 조회의 경우도 개별 금융기관에서 종합적인 등급평가를 제공할 수 있는 시스템이 갖추어지면 소비자가 신용정보에 좀 더 편리하게 접근할 수 있고, 이를 통해 잘못된 정보를 바로잡을 기회도 생기게 될 수 있다.

셋째, 금융경험과 금융사회화 변수는 신용등급관리 실천의도에 직접적으로 영향을 주거나 신용등급관리 지식과 관련제도에 대한 이해 및 용이성 평가에 영향을 주면서 신용등급관리 실천의도에 간접적으로 영향을 미치고 있어 Johnson & Sherraden (2007)에서 금융역량 향상의 방법으로 제시된 경험교육이 필요한 것으로 보인다. 연구 결과에서 대출경험과 신용등급 조회경험, 금융교육 및 부모와의 상호작용이 실천의도에 영향을 미치는 것으로 나타나 금융교육 과정에 신용등급을 직접 조회해 보거나 대출을 모의적으로 경험해 볼 수 있는 실천적인 내용이 포함된다면 청년층 소비자들의 신용등급관리 실천의도에 긍정적인 영향을 줄 수 있을 것이다.

마지막으로 본 연구에서 주목한 청년층 내의 집단을 비교하였을 때, 대학(원)생, 취업준비생, 직장인 집단에 따라 신용등급관리와 관련한 지식과 실천의도에 유의한 차이가 발견되는 바, 취업여부에 따라 청년층의 신용등급관리와 관련한

문제에 다르게 접근할 필요성이 있다. 예를 들어 취업준비생은 학교 또는 직장으로부터 금융교육이 어려운 점을 감안하여 금융공공기관이나 지역사회를 통한 금융교육을 제공하는 것이 방법이 될 수 있다. 또한, 적극적인 신용등급관리에 대해서 신용등급 조회경험과 금융교육 경험 그리고 부모와의 상호작용 변수가 긍정적인 영향을 미치는 것으로 볼 때, 가정에서 부모로부터의 재무교육과 고등학교와 대학교 시절에 적합한 학교교육을 제공하는 것이 중요한 것으로 보인다.

## 참고 문헌

- 곽민주, 이희숙 (2015). 학자금대출상환으로 인한 사회초년생의 경제적 스트레스. *Financial Planning Review*, 8(3), 155-182.
- 구혜경, 나종연 (2015). 금융소비자의 문제경험 요인의 탐색을 위한 융복합적 접근 연구-기술적 정보특성과 주관적 역량을 중심으로. *디지털융복합연구*, 13(5), 31-39.
- 금융감독원 (2011). 국내 최초 초중고 금융교육 표준안 개발. 보도자료
- 금융감독원 (2015a). 개인신용평가 관행 개선방안. 보도자료
- 금융감독원 (2015b). 금융이해력 조사 결과 분석 및 시사점. 보도자료
- 김병태, 조혜진, 최현자 (2014). 금융소비자의 재무지식수준과 재무설계상담 비용지불의사에 관한 연구. *Financial Planning Review*, 7(3), 45-72.
- 김아름, 양혜경 (2016). 사회초년생의 금융이해력과 재무스트레스가 재무관리행동에 미치는 영향. *Financial Planning Review*, 9(4), 79-105.
- 김인숙, 문한나 (2008). 대학생의 신용관리 연구. *과학과 문화*, 5(3), 1-11.

- 김정현 (2011). 소비자 재무관리역량 척도 및 지수 개발 연구.  
서울대학교 박사학위논문
- 남수경, 유승호, 정의준 (2012). 취업 후 상환 학자금  
대출(든든학자금)의 효과에 대한 이용자의 인식과 영향요인  
분석. 교육행정학연구, 30, 235-256.
- 두경자, 서인주 (2008). 대학생의 신용인식 및 신용관리 행동에  
관한 연구. 사회과학연구, 25, 1-13.
- 류석일 (2012). 개인신용평가제도 현황 및 개선방안.  
한국소비자원, 시장조사 12-15.
- 배순영, 천현진 (2010). 소비자역량의 측정 및 평가.  
정책연구보고서
- 백진영, 오명석 (2015). 연구논문: “꿈에 투자하세요” :  
학자금대출을 통해 본 대학생의 신용과 부채에 관한 연구.  
한국문화인류학, 48(2), 3-43.
- 손지연 (2015). 취약계층의 소비자역량 향상방안. 정책연구보고서,  
1-121.
- 손지연, 이경아 (2014). 2014 한국의 소비자역량지표.  
정책연구보고서, 1-326.
- 신숙재 (2006). 개인신용정보 활용에 관한 정보 제공자의 태도에  
관한 연구. 한양대학교 석사학위논문



- 오수진 (2012). 소비자 금융교육효과 측정 구성체계에 관한 연구: 중학생의 금융지식과 금융행동과의 관계를 중심으로. 소비자정책교육연구, 8(3), 113-130.
- 윤하정, 신민경, 정순희 (2012). 대학생 소비자의 신용카드 및 체크카드 사용실태와 재무관리행태에 대한 연구. Financial Planning Review, 5(3), 59-88.
- 이기춘, 양세정, 천경희, 김소라, 권혜진 (2007). 소비자역량지수 개발 및 산출 연구. 공정거래위원회연구용역 보고서, 한국소비자교육지원센터
- 이윤금, 백병성, 진라운 (2015). 한국 대학생의 신용카드 사용에 관한 연구. 소비자학연구, 26(1), 101-121.
- 이은희 (2009). 미국의 신용불량예방 교육 및 상담 프로그램 고찰. 한국생활과학회지, 18(1), 123-136.
- 이희숙, 광민주 (2016). 학자금대출 경험유무에 따른 사회초년생의 신용·부채관리역량. 소비자문제연구, 47(2), 95-121.
- 조영석, 박송춘 (2009). 경험적 지식이 금융이해력에 미치는 영향에 관한 연구, 한국산업경제학회정기학술발표대회 논문집, 627-642.
- 최신애, 여정성 (2008). 미국의 신용카드관련 소비자행동 및 소비자정보공개정책에 대한 소비자평가 연구. 소비자학연구,

19(1), 111-144.

최현자, 조혜진 (2011). 금융교육과 금융거래경험이 대학생의 금융이해력에 미치는 영향에 관한 연구. 소비자학연구, 22(4), 55-75.

한국은행 (2014). 금융위기 이후 저신용 가계차주 현황

한영섭 (2016). 청년부채 현실과 대책

한지형, 최현자 (2013). 사회초년생의 금융사회화과정에 관한 연구. Financial Planning Review, 6(3), 81-118.

황인덕 (2013). 신용정보의 체계와 정책 이슈. 금융정보연구, 2(2), 29-65.

KCB (2016), 비금융 거래정보 수집 및 활용 현황(비발간자료)

Lee, Y.G., 김성숙 (2016), 성별이 금융이해력, 재무위험감수성향, 금융서비스거래에 미치는 영향, Financial Planning Review, 9(3), 23-50.

Xiao, J. J., Serido, J., & Shim, S. (2013). 대학생의 금융교육, 금융지식과 위험한 신용행동. 이은희, 유현정, 나종연, 이영애, 김정은 (공역), (전 생애에 걸친) 금융소비자의사결정과 소비자지식 (pp. 187-214). 서울: 시그마프레스.

금융감독원 신용등급관리 10계명

<http://www.fss.or.kr/fss/s1332/credit/inquiry/credisearch.jsp>

금융관행 개혁 홈페이지. [www.better-change.fss.or.kr](http://www.better-change.fss.or.kr)

나이스평가정보(NICE). [www.niceinfo.co.kr](http://www.niceinfo.co.kr)

코리아크레딧뷰로(KCB). [www.koreacb.com](http://www.koreacb.com)

연합뉴스 (2014.05.07). <표> 연령별 평균 신용등급,

<http://news.naver.com/main/read.nhn?mode=LSD&mid=sec&sid1=101&oid=001&aid=0006894135>

Atkinson, A., McKay, S., Kempson, E., & Collard, S. (2006). Levels of financial capability in the UK: Results of a baseline survey. Prepared for the Financial Services Authority by Personal Finance Research Centre University of Bristol.

Brown, A. M., Collins, J. M., Schmeiser, M. D., & Urban, C. (2014). State mandated financial education and the credit behavior of young adults.

Courchane, M., & Zorn, P. (2005, April). Consumer literacy & credit worthiness. In Federal Reserve System Conference, Promises & Pitfalls: as consumer options multiply, who is

being served & at what cost

Hung, A., Parker, A. M., & Yoong, J. (2009). Defining and measuring financial literacy

Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316.

Johnson, E., & Sherraden, M. S. (2007). From Financial Literacy to Financial Capability among Youth. *J. Soc. & Soc. Welfare*, 34, 119–146.

Jorgensen, B. L., & Savla, J. (2010). Financial literacy of young adults: The importance of parental socialization. *Family Relations*, 59(4), 465–478.

Kempson, E., Collard, S., & Moore, N. (2006). Measuring financial capability: An exploratory study for the Financial Services Authority. *Consumer Financial Capability: Empowering European Consumers*, 39.

Kim, J., & Chatterjee, S. (2013). Childhood financial socialization and young adults' financial management. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 24(1), 61–79.

Lachance, M. J. (2012). Young adults' attitudes towards credit. *International Journal of Consumer Studies*, 36(5), 539–

548.

- Lachance, M. J., Beaudoin, P. & Robitaille, J. (2006). Quebec young adults' use of and knowledge of credit. *International Journal of Consumer Studies*, 30(4), 347–359.
- Letkiewicz, J. C. & Fox, J. J. (2014). Conscientiousness, financial literacy, and asset accumulation of young adults. *Journal of Consumer Affairs*, 48(2), 274–300.
- Loke, V., Choi, L., & Libby, M. (2015). Increasing youth financial capability: An evaluation of the MyPath Savings Initiative. *Journal of Consumer Affairs*, 49(1), 97–126.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2009). How ordinary consumers make complex economic decisions: Financial literacy and retirement readiness (No. w15350). National Bureau of Economic Research.
- Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2010). Financial literacy among the young. *Journal of consumer affairs*, 44(2), 358–380.
- Lyons, A. C., Rachlis, M., & Scherpf, E. (2007). What's in a score? Differences in consumers' credit knowledge using OLS and quantile regressions. *Journal of Consumer Affairs*, 41(2), 223–249.

- O'Neill, B., & Brennan, P. Q. (1997). Financial planning education throughout the life cycle. *Journal of Family and Consumer Sciences*, 89(2), 32–36.
- Robb, C. A. (2011). Financial knowledge and credit card behavior of college students. *Journal of family and economic issues*, 32(4), 690–698.
- Rutherford, L. G., & Fox, W. S. (2010). Financial Wellness of Young Adults Age 18–30. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 38(4), 468–484.
- Sherraden, M. S. (2013). Building blocks of financial capability. *Financial education and capability: Research, education, policy, and practice*, 3–43.
- Shim, S., Serido, J., Bosch, L., & Tang, C. (2013). Financial identity-processing styles among young adults: A longitudinal study of socialization *factors and consequences for financial capabilities*. *Journal of Consumer Affairs*, 47(1), 128–152.
- Shim, S., Xiao, J. J., Barber, B. L., & Lyons, A. C. (2009). Pathways to life success: A conceptual model of financial well-being for young adults. *Journal of Applied Developmental Psychology*, 30(6), 708–723.

## 설문지

안녕하십니까?

본 설문은 ‘청년층 소비자의 개인신용평가 제도에 대한 반응 연구’에 대한 연구 자료를 수집하기 위한 것입니다.

귀하께서 응답해주신 자료는 무기명으로 처리되고 순수하게 학문적 목적으로만 사용될 것입니다.

본 설문에는 좋고 나쁜 답변이 없습니다. 생각하시는 대로 솔직하게 응답해 주시고 한 문항도

빠짐없이 기입해 주시기를 부탁드립니다.

귀하의 성의 있고 솔직한 답변은 연구에 귀중한 자료가 될 것입니다.

바쁘신 와중에 설문에 응답해 주셔서 대단히 감사드립니다.

2016년 9월

서울대학교 대학원 소비자교육문화연구실

SQ1. 귀하의 성별은 어떻게 되십니까?      남자      여자

SQ2. 귀하의 연령을 적어 주십시오. 만 (      ) 세

- 1) 만19세 이상 - 만25세 미만
- 2) 만25세 이상 - 만30세 미만
- 3) 만30세 이상 - 만35세 미만

Q1. 다음은 개인신용평가 제도에 대한 인식과 관련된 문항입니다.

<p><u>개인신용평가 제도</u>  은행을 비롯한 금융기관과 공적/민간 신용조사회사에서  신용정보를 수집하고 점수를 매겨 대출여부와 금리를 결정하는  시스템)</p>
---

Q1-1. 다음은 신용과 관련된 문항입니다. 정답이라고 생각하는  
곳에 표시해 주세요.

문항	그렇다	아니다	모르겠다
연체정보는 신용등급 평가에 가장 부정적인 영향을 미친다.			
본인이 조회한 신용정보 사실은 신용평가에 반영된다.			
대출이나 신용카드 사용 경험이 없으면, 긍정적인 신용평가를 받는다.			
은행들은 대출자들의 신용정보를 공유하고 있어 한 은행에 대출금을 갚지 않았다면 다른 은행도 그 사실을 알 수 있다.			
소액연체는 신용등급에 영향을 주지 않는다.			
타인의 대출에 보증을 서는 경우, 신용등급이 하락하거나 대출한도가 줄어들 수 있다.			
소득과 자산 수준이 비슷한 사람이라면 신용등급도 비슷하다.			
인터넷, 전화 등의 대출은 이용한 사실만으로 신용등급이 하락할 수 있다.			
대부업체의 신용정보 조회(대출실행조회) 및 이용실적은 신용등급 하락요인이 될 수 없다.			
연체 없이 대출을 거래하고 신용(체크)카드를 꾸준히 이용하면 신용등급에 도움이 된다.			
과다한 채무를 보유하게 될 경우 연체위험이 상승한 것으로 평가되어 신용등급이 하락하게 된다.			
주거래 금융기관을 정해서 이용하면 해당 금융기관의 내부신용등급에 긍정적인 영향을 준다.			



Q1-2. 개인신용평가 제도에 대해 설명한 문항입니다. 각 문항의 내용에 대해서 알고 있는지 혹은 모르는지 표시해 주세요.

문항	인식	
	안다	모른다
신용등급 평가는 NICE신용평가정보와 KCB(코리아크레딧뷰로)와 같은 신용조회회사(CB)와 개별 금융회사(은행 등)가 주체가 되어 수행한다.		
개인의 신용등급은 대출여부, 대출한도 및 금리수준 등을 결정하는데 활용된다.		
개인의 신용등급은 연체 기간, 부채수준(대출금액, 신용카드 금액), 신용거래 기간 등을 통해 평가한다.		
본인의 신용등급을 1년에 1회 이상 신용조회회사(CB)를 통해 조회할 수 있다.		
본인의 신용정보가 사실과 다른 경우에, 신용조회회사(CB)에 정정을 요청하고, 처리결과에 이의가 있으면 금융감독원에 시정을 요청할 수 있다.		
통신요금, 공공요금(가스, 수도, 전기), 국민연금, 건강보험료 등의 납부실적을 금융소비자 본인이 온라인이나 우편·FAX로 제출하여 신용등급 평가에 반영할 수 있다.		
새희망홀씨, 햇살론, 바뀔드림론 연체가 없고, 다중채무자가 아닌 성실 상환자에게 신용평가지 가점을 부여하고 있다.		

Q2. 개인신용평가 제도에 대한 의견을 묻는 문항입니다.

Q2-1. 다음의 각 문항들이 소요되는 시간/비용 대비 혜택이 있다고 생각하십니까? 이용한 적이 없는 문항에 대해서는 상황을 가정하여 대답해 주십시오.

문항	소요되는 시간/비용 대비 혜택이 있음				
	전혀 그렇지 않다 1	그렇지 않다 2	보통이다 3	그렇다 4	매우 그렇다 5
본인의 신용정보가 사실과 다른 경우에, 신용정보회사(CB)에 정정을 요청하고, 처리결과에 이의가 있으면 금융감독원에 시정을 요청한다.					
본인의 신용등급을 1년에 1회 이상 무료로 조회한다.					
통신요금, 공공요금(가스, 수도, 전기), 국민연금, 건강보험료 등의 납부실적을 본인이 온라인이나 우편·FAX로 제출하여 신용등급 평가에 반영받는다.					
좋은 신용평가를 받기 위해 새희망홀씨, 햇살론, 바퀴드림론 등을 성실히 상환한다.					

Q2-2. 다음의 각 문항들이 이용하기에 쉽다고 생각하십니까? 이용한 적이 없는 문항에 대해서는 상황을 가정하여 대답해 주십시오.

문항	이용이 쉬움				
	전혀 그렇지 않다 1	그렇지 않다 2	보통이다 3	그렇다 4	매우 그렇다 5
본인의 신용정보가 사실과 다					

른 경우에, 신용정보회사(CB)에 정정을 요청하고, 처리결과에 이의가 있으면 금융감독원에 시정을 요청한다.					
본인의 신용등급을 1년에 1회 이상 무료로 제공받거나 열람 한다.					
통신요금, 공공요금(가스, 수 도, 전기), 국민연금, 건강보험 료 등의 납부실적을 본인이 온 라인이나 우편•FAX로 제출하 여 신용등급 평가에 반영받는 다.					
좋은 신용평가를 받기 위해 새 희망홀씨, 햇살론, 바퀴드림론 등을 성실 히 상환한다.					

Q3. 다음은 과거와 현재의 금융경험과 관련된 문항입니다. 본인의  
경험과 가장 일치하는 곳에 표시해 주십시오.

문항	있다	없다
나의 신용등급을 조회해 본 적이 있다.		
학자금, 주택, 자동차, 신용대출 등의 경험이 있다.		
현재 학자금, 주택, 자동차, 신용대출 등이 필요하십니까?		

Q4. 다음은 금융교육과 관련된 문항입니다. 본인의 경험과 가장  
일치하는 곳에 표시해 주십시오.

문항	있다	없다
고등학교 혹은 대학교 때 금융교육을 받은 적이 있 다.		
인터넷 등을 통해 스스로 찾아 공부하거나 특강을 통해 금융에 대한 공부를 한 적이 있다.		

Q5. 다음은 금융과 관련하여 부모와의 상호작용에 대한 문항입니다. 본인의 경험과 가장 일치하는 곳에 표시해 주십시오.

문항	전혀 그렇 지않 다 1	그렇 지않 다 2	보통 이다 3	그렇 다 4	매우 그렇 다 5
부모님은 다양한 재무적 지식을 가르쳐 주었다.					
부모님은 현명한 소비생활에 대해서 가르쳐 주었다.					
부모님은 저축의 중요성에 대해서 가르쳐 주었다.					
부모님은 신용카드의 올바른 사용에 대해 가르쳐 주었다.					
재무와 관련된 의사결정을 하기 전에는 부모님과 의논 후에 의사결정을 한다.					
평소 부모님과 지출이나 저축, 보험 등과 같은 재무관리에 대해 자주 이야기하고 의견을 나눈다.					
재무적 의사결정을 할 때 부모님이 비슷한 상황에서 했던 행동을 참고하여 의사결정을 한다.					
재무관리를 할 때, 부모님을 롤모델로 삼는다.					
부모님은 내가 재무적 문제를 해결하는 방법에 대한 롤 모델이다.					
재무관리를 할 때, 부모님은 나에게 긍정적인영향을 미친다.					

Q6. 다음은 신용관리 실천의도와 관련된 문항입니다. 본인의 생각과 가장 일치하는 곳에 표시해주십시오

문항	전혀 그렇지 않다 1	그렇지 않다 2	보통이다 3	그렇다 4	매우 그렇다 5
인터넷, 전화 등을 통한 대출은 신중하게 결정한다.					
사금융 이용은 가급적 삼간다.					
건전한 신용거래 이력을 꾸준히 쌓는다.					
갚을 능력을 고려하여 적정한 채무규모를 설정한다.					
주거래 금융회사를 정하여 이용한다.					
타인을 위한 대출보증은 가급적 피한다.					
주기적인 결제대금은 자동이체를 이용한다.					
연체는 소액이라도 절대로 하지 않는다.					
연체 상환 시에는 오래된 것부터 상환한다.					
나의 신용등급을 1년에 1회 이상 열람한다.					
나의 신용정보가 사실과 다른 경우에, 신용정보회사(CB)에 정정을 요청하고, 처리 결과에 이의가 있으면 금융감독원에 시정을 요청한다.					
통신요금, 공공요금(도시가스, 수도, 전기), 국민연금, 건강보험료 등 비금융정보 납부실적을 제출하여 신용등급 평가에 반영한다.					

다음은 귀하에 관한 질문입니다.

DQ1. 귀하의 학력에 표시해 주십시오.

중졸이하      고졸      대학 재학·졸업      대학원 재학·졸업

DQ2. 귀하의 직업에 표시해 주십시오.

대학(원)생

취업준비생

정규직 직장인(      년차)

비정규직 직장인(      년차)

⑤ 기타 (      )

DQ3. 결혼유무를 표시해 주십시오.

미혼      기혼      기타 (      )

DQ4. 거주지를 표시해 주십시오.

서울      수도권      5대 광역시      중소도시 ⑤ 군 이하

- 감사합니다 -



Abstract

# Study of Credit Rating Management Capability of Young Adults

Noh, Hyemin

Dept. of Consumer Science

The Graduate School

Seoul National University

As young adults become financially independent, they experience use of credit. Due to recent economic crisis and rising unemployment rate, the youth debt is increasing at an alarming rate. As for college students and graduates, their lack of credit history brings down their credit rating and the vicious cycle persists where they have no other option but high interest loans. Therefore, it is necessary for them to properly prepare themselves to logically use their credit through credit rating management before or after entering the real world. Proper suggestions can be made by examining their credit rating management capability.



In this study, the credit rating management capability of youth was explored based on their knowledge on the matter, evaluation of financial attractive levels and ease of use on related systems, and intention to practice credit rating management. As for the factors relevant to the intention to practice credit rating management, level of knowledge and evaluation, experience in finance, financial socialization, and demographical characteristics were considered and analyzed. The result and conclusion of survey data from youth of ages between 19 and 34 are as shown below.

First, youth consumers' subjective and objective levels of knowledge on credit rating management were both a bit higher than the overall average. Moreover, regression analysis disclosed that experience in loan, credit rating inquiry and financial education had positive effect on the level of knowledge on credit rating management, indicating that improved level of knowledge on credit rating management was necessary through financial experience and education.

Second, evaluation of financial attractive levels and ease of use on related systems were below the overall average, and among all, easiness to use scored the lowest. When performed a regression analysis as financial attractive levels and ease of use as dependent variables, experience in credit rating inquiry, interaction with parents, and subjective knowledge on credit rating management had positive influence on financial

attractive levels and ease of use.

Third, the intention to practice credit rating management was divided into 2 factors after a factor analysis. They were termed basic intention to practice credit rating management and proactive intention to practice credit rating management. When compared the intention to practice credit rating management for the youth consumers, basic intention scored 4.12 points and proactive intention scored 2.88 points, indicating that they lacked the tendency to participate in policies or exercise their rights for their credit rating management.

Fourth, when examined the causal relationship among the variables that have significant influence on the intention to practice credit rating management, it was revealed that subjective and objective knowledge on credit rating management had the most influence on the basic intention and evaluation of financial attractive levels and ease of use and experience in credit rating inquiry had the most influence on the proactive intention. They indicated that the financial attractive levels and ease of use evaluation as well as knowledge on credit rating management were all important variables.

Based on the conclusions above, we have the following suggestions:

First, because it was proven that subjective and objective

knowledge on credit rating management had the most influence on the basic intention to practice credit rating management, it is necessary to enhance the level of knowledge on the matter. To achieve this, schools and homes must get involved to inform the importance of experience in loans and credit rating inquiry through financial education, which were the factors that had the most significant influence on subjective and objective knowledge.

Second, regarding proactive intention to practice credit rating management, evaluation of financial attractive levels and ease of use were the most important variables. Therefore, promotion of credit rating management systems and participation in relevant policies must be more easily accessible.

Third, it was disclosed that financial experience and financial socialization were the most important variables that had direct and indirect influence on the intention to practice credit rating management. Therefore, an experiential education is necessary which combines the importance of financial experience and education. The result of the study revealed that experience in loan and credit rating inquiry, financial education and interaction with parents had significant influence on the intention to practice credit rating management, and if the education can include inquiring for credit rating and simulate taking out a loan, it will have positive influence on the

youths' intention to practice credit rating management.

Lastly, there is a significant difference in the level of knowledge on credit rating management and intention to practice it among the college (graduate school) students group, college graduates group and currently working group. Therefore, it is necessary to approach the issue differently depending on whether or not they are employed. In addition, considering the fact that the experience in credit rating inquiry and financial education and interaction with parents had positive influence on proactive intention, it is critical for schools and homes provide financial education for their youths.

**Keywords :** young adults, credit rating management capability, individual credit rating system, financial capability model, financial knowledge, system evaluation, financial experience, financial socialization

**Student Number :** 2015-21726